

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Консолидированная
финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

| | |
|--|----|
| Консолидированный отчет о финансовом положении | 8 |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе..... | 9 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств..... | 11 |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале..... | 13 |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

| | |
|--|----|
| 1. Основная деятельность Группы | 14 |
| 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность..... | 15 |
| 3. Принципы представления отчетности..... | 16 |
| 4. Основы учетной политики. | 29 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 41 |
| 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. | 42 |
| 7. Средства в банках | 43 |
| 8. Кредиты клиентам..... | 44 |
| 9. Инвестиции в ассоциированные компании | 53 |
| 10. Инвестиционная недвижимость | 53 |
| 11. Прочие активы..... | 54 |
| 12. Основные средства..... | 58 |
| 13. Средства клиентов..... | 59 |
| 14. Прочие заемные средства | 59 |
| 15. Прочие обязательства | 60 |
| 16. Уставный капитал..... | 60 |
| 17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством | 60 |
| 18. Процентные доходы и расходы | 61 |
| 19. Комиссионные доходы и расходы..... | 61 |
| 20. Прочие операционные доходы и операционные расходы | 62 |
| 21. Налог на прибыль | 62 |
| 22. Дивиденды | 64 |
| 23. Управление капиталом | 64 |
| 24. Управление рисками | 64 |
| 25. Условные обязательства | 76 |
| 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 78 |
| 27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки | 80 |
| 28. Операции со связанными сторонами | 82 |
| 29. События после отчетной даты | 85 |

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (далее - «Группа») (ОГРН 1021800000090, дом 30, улица Ленина, город Ижевск, Удмуртская Республика, 426076), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2018 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

Директор АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (Банк) несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2018 год в соответствии с МСФО.
2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

9 апреля 2019 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (далее – Группа).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, разрешена к выпуску 9 апреля 2019 года и подписана от имени руководства Группы.

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

9 апреля 2019 года

г. Ижевск



| | Примечание | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|------------|-------------------------|-------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 1 669 167 | 1 605 036 |
| Обязательные резервы в Банке России | | 70 235 | 70 187 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | 915 318 | 1 460 364 |
| Средства в банках | 7 | 2 119 552 | 1 489 804 |
| Кредиты клиентам | 8 | 6 280 292 | 5 178 295 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6 | - | 250 153 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | 9 | 4 346 | 3 816 |
| Инвестиционная недвижимость | 10 | 22 547 | 23 837 |
| Прочие активы | 11 | 183 653 | 132 507 |
| Основные средства | 12 | 352 552 | 356 376 |
| Отложенный налоговый актив | 21 | - | 8 168 |
| Итого активов | | 11 617 662 | 10 578 543 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 13 | 9 947 302 | 9 234 605 |
| Прочие заемные средства | 14 | 289 700 | 289 700 |
| Прочие обязательства | 15 | 28 133 | 34 011 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 860 | 1 541 |
| Отложенное налоговое обязательство | 21 | 10 927 | |
| Итого обязательств | | 10 276 922 | 9 559 857 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 16 | 718 142 | 718 142 |
| Нераспределенная прибыль | | 622 598 | 300 544 |
| Итого капитала | | 1 340 740 | 1 018 686 |
| Итого обязательств и капитала | | 11 617 662 | 10 578 543 |

Директор Банка



Иван

В.Н.

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

9 апреля 2019 года

Примечания на страницах с 14 по 85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

| | Примечание | 2018 год | 2017 год |
|---|------------|-----------|-----------|
| Процентные доходы | 18 | 972 384 | 1 161 363 |
| Процентные расходы | 18 | (430 217) | (591 062) |
| Чистые процентные доходы | | 542 167 | 570 301 |
| Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки | 8 | 218 795 | (210 557) |
| Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки | | 760 962 | 359 744 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (42 841) | 23 473 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | - | 12 448 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 2 501 | 1 958 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 10 786 | 9 877 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (2 432) | (2 993) |
| Комиссионные доходы | 19 | 340 444 | 324 408 |
| Комиссионные расходы | 19 | (28 786) | (28 532) |
| Прочие операционные доходы | 20 | 57 830 | 45 941 |
| Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | - | (2 460) |
| Изменение резерва под ожидаемые убытки по прочим активам | 11 | (3 065) | (19 618) |
| Изменение резерва под ожидаемые убытки по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям | 24 | 56 369 | (936) |
| Изменение резерва под ожидаемые убытки по денежным средствам и их эквивалентам | | 347 | - |
| Изменение резерва под ожидаемые убытки по средствам в банках | | 2 191 | - |
| Доля в прибыли ассоциированных организаций | 9 | 530 | 935 |
| Операционные доходы | | 1 154 836 | 724 245 |
| Операционные расходы | 20 | (624 059) | (554 949) |
| Прибыль до налогообложения | | 530 777 | 169 296 |
| Расходы по налогу на прибыль | 21 | (74 501) | (39 614) |
| Чистая прибыль | | 456 276 | 129 682 |

Примечания на страницах с 14 по 85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Прочий совокупный доход

Статьи, которые вследствие могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | - | (498) |
| Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | - | 100 |
| Прочий совокупный доход после налогообложения | - | (398) |
| Итого совокупной прибыли за период | 456 276 | 129 284 |

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова



9 апреля 2019 года

| | Примечание | 2018 год | 2017 год |
|---|------------|-----------------|--------------------|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | | |
| | | 1 009 264 | 1 165 447 |
| Проценты полученные | | | |
| Проценты уплаченные | | (360 941) | (636 530) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (21 065) | 26 775 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами | | 10 786 | 9 877 |
| Комиссии полученные | | 340 444 | 324 408 |
| Комиссии уплаченные | | (28 786) | (28 532) |
| Прочие операционные доходы | | 57 675 | 45 332 |
| Операционные расходы | | (591 597) | (518 878) |
| Уплаченные налоги | | (56 087) | (40 347) |
| Движение денежных средств и их эквивалентов, используемых в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | | |
| | | 359 693 | 347 552 |
| Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов | | | |
| | | (48) | 320 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 742 328 | (456 353) |
| Средства в банках | | (630 000) | (355 400) |
| Кредиты клиентам | | (924 547) | (31 523) |
| Прочие активы | | (54 046) | (75 458) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | | |
| Средства других банков | | - | (139 291) |
| Средства клиентов | | 596 480 | (444 956) |
| Прочие обязательства | | (4 317) | 7 934 |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности | | 85 543 | (1 147 175) |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | - | (2 664 304) |
| Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | - | 3 343 701 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | 12 | (27 084) | (20 209) |
| Выручка от реализации основных средств | | - | 474 |
| Приобретение инвестиционной недвижимости | 10 | - | (4 399) |
| Дивиденды полученные | | 2 501 | 1 958 |
| Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | (24 583) | 657 221 |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности | | | |

Примечания на страницах с 14 по 85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

| | | | |
|---|----|-----------|-----------|
| Выплаченные дивиденды | 22 | (39 999) | (29 500) |
| Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности | | (39 999) | (29 500) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 44 249 | 14 989 |
| Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов | | 65 210 | (504 465) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | | 1 605 036 | 2 109 501 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 5 | 1 670 246 | 1 605 036 |

Директор Банка



А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

9 апреля 2019 года

| | Примечание | Уставный капитал | Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Итого капитала |
|---|------------|------------------|---|--------------------------|----------------|
| Остаток на 01 января 2017 года | | 718 142 | 398 | 200 362 | 918 902 |
| Дивиденды, объявленные за 2016 год | 22 | - | - | (29 500) | (29 500) |
| Совокупный доход за 2017 год | | - | (398) | 129 682 | 129 284 |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | | 718 142 | - | 300 544 | 1 018 686 |
| Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 | | - | - | (94 223) | (94 223) |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пересмотренный) | | 718 142 | - | 206 321 | 924 463 |
| Дивиденды, объявленные за 2017 год | | - | - | (39 999) | (39 999) |
| Совокупный доход за 2018 год | | - | - | 456 276 | 456 276 |
| Остаток на 31 декабря 2018 года | | 718 142 | - | 622 598 | 1 340 740 |

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

9 апреля 2019 года



1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) и его ассоциированных компаний (далее - Группа).

Перечень ассоциированных компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) был учрежден 30 декабря 1990 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 01 октября 2014 года (протокол № 2) полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), о чем указано в последней редакции Устава, которая была согласована Банком России 30 декабря 2014 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Национальной ассоциации участников фондового рынка, Национальной платежной системы «МИР».

Приоритетными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес банка: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина 30.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2018 года составляло 505 человек (31 декабря 2017 года: 506 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

| Наименование | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|----------------------|----------------------|
| | Доля (%) | Доля (%) |
| Питкевич Михаил Юрьевич | 19,99 | 19,99 |
| Пьянков Алексей Яковлевич | 19,99 | 19,99 |
| Шутова Марина Юрьевна | 19,99 | 19,99 |
| Общество с ограниченной ответственностью «Финком» | 15,01 | 15,01 |
| Осколков Андрей Эдуардович | 9,99 | 9,99 |
| Общество с ограниченной ответственностью «Хайперфудс холдинг» | 9,99 | 9,99 |
| Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка | 5,04 | 5,04 |
| Итого | 100,0 | 100,0 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года физические лица, обладающие конечным контролем, отсутствуют.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2019 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2018 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (“Moody’s Investors Service”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с стабильного до позитивного.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») повысило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте с уровня «BB+» до инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу - стабильный.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2019 года

В 2018 году ключевая ставка ЦБ РФ сохранена на уровне 7,75%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

| <u>Год, окончившийся</u> | <u>Инфляция за период</u> |
|--------------------------|---------------------------|
| 31 декабря 2018 года | 4,3% |
| 31 декабря 2017 года | 2,1% |
| 31 декабря 2016 года | 5,4% |
| 31 декабря 2015 года | 12,9% |
| 31 декабря 2014 года | 11,4% |

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

| <u>Дата</u> | <u>Доллар США</u> | <u>Евро</u> |
|----------------------|-------------------|-------------|
| 31 декабря 2018 года | 69,4706 | 79,4605 |
| 31 декабря 2017 года | 57,6002 | 68,8668 |
| 31 декабря 2016 года | 60,6569 | 63,8111 |
| 31 декабря 2015 года | 72,8827 | 79,6972 |
| 31 декабря 2014 года | 56,2584 | 68,3427 |

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу.

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 24, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств. Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 26.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование

методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 4. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля. Определение значительного увеличения кредитного риска Группой приводится в Примечании 8.

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках).

Основными договорными условиями, в отношении которых проводится качественная или количественная оценка с точки зрения платежей исключительно в счет основной суммы долга и

процентов, включают следующие:

- 1) модифицированная временная стоимость денег: в некоторых случаях компонент временной стоимости денег может быть модифицирован так, что он не предусматривает возмещение только за прошествие времени, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки. При оценке активов с модифицированной временной стоимостью денег Группа сравнивает недисконтированные предусмотренные договором денежные потоки по оцениваемому активу с денежными потоками «эталонного» инструмента (денежные средства, которые возникли бы, если бы временная стоимость денег не была модифицирована). Влияние модифицированной временной стоимости денег учитывается в каждом отчетном периоде и в совокупности за весь срок действия инструмента. При проведении сравнительного тестирования Группа рассматривает все обоснованно возможные сценарии. Если разница между денежными потоками по двум инструментам значительна, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не пройден.
- 2) договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков: для таких финансовых активов Группа сопоставляет предусмотренные договором денежные потоки, которые могли возникнуть до и после изменения, чтобы оценить удовлетворяют ли обе группы денежных потоков критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Если между денежными потоками до и после изменения имеются значительные различия, актив не удовлетворяет критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В некоторых случаях качественной оценки может быть достаточно. Примерами условий, которые прошли бы тестирование на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов, являются следующие:
 - (а) если договорные условия включают право досрочного погашения, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если досрочно погашаемая сумма по существу представляет собой договорную номинальную сумму и начисленные проценты по договору плюс обоснованная компенсация за досрочное прекращение договора;
 - (б) для активов с правом досрочного погашения, приобретенных с дисконтом к договорной номинальной сумме, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если справедливая стоимость условия досрочного погашения незначительна на момент первоначального признания;
 - (в) если договорные условия включают первоначальные периоды без начисления процентов или с низким процентом, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если эти условия предлагаются клиентам в качестве стимула и они приводят только к снижению общей маржи, получаемой Группой по соответствующим кредитным продуктам;
 - (г) если договорные условия включают положения о перекрестной продаже, которые предусматривают снижение процентной ставки в зависимости от использования клиентом других продуктов или при заключении еще одного договора с Группой, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, когда такие положения приводят только к снижению маржи прибыли Группы и не приносят условия, не соответствующие базовому кредитному договору;
 - (д) в отношении договорных условий, которые включаются исключительно в целях соблюдения требований законодательства и дают регулирующим органам полномочия вносить изменения (например, положения о конвертации долга в собственный капитал), критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов считается выполненным, если такие условия включаются таким образом, что они не являются частью договора, т. е. они просто признают наличие положений законодательства и не дают Группе права изменять денежные потоки по своему усмотрению (т. е. такие условия были бы автоматически исключены из договора при изменении законодательства);
 - (е) если договорные условия дают Группе право по своему усмотрению корректировать процентные ставки в связи с определенными макроэкономическими или нормативными изменениями или независимо от рыночной ситуации, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если Группа приходит к выводу о том,

что конкуренция в банковском секторе и фактическая способность заемщика рефинансировать кредиты не позволят ей установить процентные ставки на уровне выше рыночного.

- 3) Отсутствие условия регресса, если право Группы на предъявление регрессных требований согласно договору ограничивается только активами (финансовыми или нефинансовыми), обеспечивающими соответствующий кредит: для кредитов с такими условиями Группа рассматривает базовые активы или денежные потоки, чтобы определить, достаточны ли они для полного удовлетворения требования Группы. Аналогичный подход применяется к инструментам, которые не включают договорные положения об отсутствии права регресса, но их погашение зависит исключительно от результатов по определенным проектам или активам (по существу, без права регресса). Если безрегрессное условие ограничивает денежные потоки, так что они не соответствуют критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, инструмент оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Существенная модификация финансового актива. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Группа применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание кредитов с пересмотренными условиями, относящихся к Этапам 2 и 3 модели обесценения, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании - приобретенные или созданные обесцененные активы.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывал(а) сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены в раскрытиях ниже.

I. Классификация и оценка

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее - «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых активов, 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, классифицируются как оцениваемые 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;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и авансы клиентам, не соответствующие определению «базового кредитного соглашения», в том числе содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению Группы принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

II. Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее - «ОКУ»). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговому финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска; в ином случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее - «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа утвердила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких

активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и/или отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента; например, Этап 2 активизируется, если расчетная вероятность наступления дефолта увеличивается более чем на 25%.
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

По состоянию на дату перехода Группа признала ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

- риск просрочки свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента (для розничного портфеля).

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Группы из основных источников, или
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Группы превышает 90 дней.

Группа рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (далее - «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее - «EAD»)

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее - «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее - «LGD»)

Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее - «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее - «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее - «Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группе достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Перечень макроэкономических показателей

- Реальный ВВП;
- Безработица;
- Рост потребительских цен/СИПЦ;
- Доходность 10-летних государственных облигаций.

Руководство Группы считает, что влияние данных макроэкономических показателей незначительно.

III. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

| Финансовые активы | Оценка согласно МСФО (IAS) 39 | | Переклассификация | Переоценка / Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) | Оценка согласно МСФО (IFRS) 9 | |
|---|---|------------------|-------------------|---|-------------------------------|---|
| | Категория | Сумма | | | Сумма | Категория |
| Денежные средства и их эквиваленты | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 605 036 | - | (1 426) | 1 603 610 | Амортизированная стоимость |
| Средства в других банках | Кредиты и дебиторская задолженность | 1 489 804 | - | (2 290) | 1 487 514 | Амортизированная стоимость |
| Кредиты клиентам - амортизированная стоимость | Кредиты и дебиторская задолженность | 5 178 295 | 6 596 | (37 858) | 5 147 033 | Амортизированная стоимость |
| | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6596 | (6 596) | - | - | Амортизированная стоимость |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 243 557 | (243 557) | - | - | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 460 364 | 243 557 | 2 155 | 1 706 076 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Итого активы | | 9 983 652 | - | (39 419) | 9 944 233 | |

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

| | Резервы и нераспределенная прибыль |
|--|--|
| Нераспределенная прибыль | |
| Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года) | 300 544 |
| Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | (41 574) |
| Признание ОКУ по договорам финансовой гарантии, кредитным линиям и овердрафтам | (54 804) |
| Прочая переоценка | (305) |
| Прочее | 2 460 |
| Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года) | 206 321 |
| Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9) | 94 223 |

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

| Резерв под обесценение | Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 года | Переоценка | ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года |
|---|---|---------------|--|
| Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости | 649 343 | 37 858 | 687 201 |
| Дебиторская задолженность, отражаемая по амортизированной стоимости | 43 462 | - | 43 462 |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 1 426 | 1 426 |
| Средства в других банках | - | 2 290 | 2 290 |
| Договоры финансовой гарантии и аккредитивы | 5 472 | 32 423 | 37 895 |
| Кредитные линии, овердрафты | - | 22 381 | 22 381 |
| Резервы по векселям кредитных организаций | 2460 | -2 460 | - |
| Итого резервов под обесценение | 700 737 | 93 918 | 794 655 |

МСФО (IFRS) 15 Выручка 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. Данный стандарт

не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Группа применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

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

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

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как

применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отражает влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. В настоящее время Группа проводит оценку того, как интерпретация повлияет на финансовую отчетность.

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

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

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем:

а) Новые стандарты, разъяснения и поправки, вступившие в силу 1 января 2018 года

Новые стандарты, влияющие на годовую финансовую отчетность Группы за период, заканчивающийся 31 декабря 2018 года, и приведшие к изменениям ее учетной политики:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; и

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

Другие новые стандарты, а также поправки к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, которые впервые применимы к текущей годовой финансовой отчетности (перечислены ниже), не оказывают влияние на Группу, так как либо не относятся к деятельности Группы, либо требуют учет, который соответствует ее текущей учетной политике:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»;
- Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» - Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»;
- Поправка к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» - Перевод недвижимости в категорию/из категории инвестиционной недвижимости;
- Ежегодное улучшение МСФО (IFRS) за период 2014-2016 касательно затруднений, связанных с МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия».

б) Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Группой досрочно.

Наиболее значительными из них являются:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (вступает в силу с 1 января 2019 года);
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (вступает в силу с 1 января 2019 года).

Группа значительно продвинулась в проекте внедрения МСФО (IFRS) 16 и предоставляет следующую информацию касательно его вероятного влияния на финансовую отчетность:

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

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как признавать и оценивать текущий и отложенный налоговые активы и обязательства, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. В частности, КРМФО (IFRIC) 23 требует рассматривать неопределенные налоговые позиции отдельно или совместно, в зависимости от того, какой метод наиболее точно предсказывает разрешение неопределенности.

Прочие

Ниже приведен перечень прочих новых стандартов и поправок к стандартам, которые были выпущены на момент составления данной отчетности, но окажут влияние на отчетность Группы лишь в будущих периодах. Группа не ожидает, что эти стандарты окажут существенное влияние на Группу.

- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - Условия о досрочном погашении с отрицательным возмещением (вступает в силу с 1 января 2019 года);
- Поправка к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» - Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия (вступает в силу с 1 января 2019 года)
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу с 1 января 2021 года).

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по стоимости приобретения, в последующем отражаются по методу долевого участия. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает его долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Ниже представлены ассоциированные компании Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| Название | Дата приобретения | Доля контроля, % | |
|---------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| | | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
| ООО «Расчетные системы - Пермь» | 24.03.2014 | 25 | 25 |
| ООО «ИКБ - Расчетные системы» | 12.09.2011 | 25 | 25 |

Далее представлено описание деятельности ассоциированных компаний.

Компания ООО «Расчетные системы - Пермь» была зарегистрирована в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 24 марта 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «Расчетные системы - Пермь» являются техническое и информационное сопровождение проекта «Школьная карта».

Компания ООО «ИКБ - Расчетные системы» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 29 июля 2011 года. Доля в уставном капитале ООО «ИКБ - Расчетные системы» приобретена 12 сентября 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «ИКБ - Расчетные системы» является исследование конъюнктуры рынка с целью внедрения проекта «Школьная карта».

4. Основы учетной политики.**Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах Группы, а также средства в расчетных небанковских кредитных организациях. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты - учетная политика в связи с введением в действие МСФО (IFRS) 9

С 1 января 2018 года Группа применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после

этой даты. Группа не пересчитывала сравнительные данные при переходе на МСФО (IFRS) 9, поэтому изменения были учтены на дату первоначального применения (1 января 2018 года) и представлены в консолидированном отчете об изменениях в капитале за 2018 год.

Ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Группа должна использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых).

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

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

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Группой принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

Долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее - «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базовый кредитный договор», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели Группы, на основании которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Группой принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевого финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Группа изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой

стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

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

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в банках на разные сроки. Средства в банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в банках отражаются за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

Кредиты клиентам

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к следующей категории оценки:

- оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости;

- оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Группа не приобретает кредиты у третьих сторон.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В

отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

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

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

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Модификация финансовых активов

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

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по

договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьей стороной. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от [досрочного] урегулирования задолженности.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, 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 уплаченным возмещением включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства.

Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Группой, и отражаются с момента предоставления Группе денежных средств.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Группы, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения или переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отдельной строкой. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

В случае, когда Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

(IAS 40 «Инвестиционная недвижимость»)

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

| | |
|---------------------------|----------------|
| Недвижимость | 30 лет |
| Офисное оборудование | от 3 до 10 лет |
| Компьютерное оборудование | от 2 до 3 лет |

Автотранспорт

от 3 до 5 лет

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная 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. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, *инвестиционной недвижимости* тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие активы *или инвестиционное имущество* в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Группа применяет учетную политику для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или выбывающих групп к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации). К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных предприятий в тех случаях, когда Группа приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированного предприятия равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и

прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных 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 и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. 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. Привилегированные акции, подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства. Дивиденды по таким привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

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

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску несения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Группа уплатила бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевела третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и стран, в которых компании Группы осуществляют свои операции. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства. Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные за обязательство, полученные Группой за

предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Комиссионные, не являющиеся частью эффективной процентной ставки. Платежи за обслуживание кредитов по поручению третьих сторон признаются как выручка в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Группой своих обязанностей. Комиссионные за обязательство предоставить кредит, если они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток или если использование определенного кредита маловероятно, признаются линейным методом в течение периода действия обязательства.

В отношении созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- 1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и
- 2) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Наличные средства | 1 010 146 | 1 074 658 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 252 034 | 257 820 |
| Средства на корреспондентских счетах | 404 940 | 269 966 |
| Средства в расчетных небанковских кредитных организациях | 3 126 | 2 592 |
| За вычетом резерва под ожидаемые убытки | (1 079) | - |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 669 167 | 1 605 036 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках отсутствовали. Для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств использовались суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы имелся остаток денежных средств на корреспондентских счетах в 1 банке-корреспонденте, превышающий 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 249 739 тысяч рублей, или 15,0% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Группы (31 декабря 2017 года: в 1 банке-корреспонденте, совокупная сумма этих средств составляла 206 027 тысяч рублей, или 12,8% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Группы).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

| | Итого |
|---|--------------|
| Резерв по ОКУ | |
| на 1 января 2018 года | - |
| Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 | 1 426 |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 года | 1 426 |
| Отчисления в резерв под ожидаемые убытки в течение 2018 года | (347) |
| Резерв под ожидаемые убытки на 31 декабря 2018 года | 1 079 |

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

| | Fitch | Moody's | S&P | Сумма | Без рейтинга | Итого |
|--|-------|---------|-----|----------------|-----------------|----------------|
| Корреспондентские счета в других банках: | | | | | | |
| ПАО АКБ «РОСБАНК» | BBB- | Ba2 | - | 249 739 | - | 249 739 |
| ПАО «Сбербанк России» | BBB- | Ba1 | - | 109 005 | - | 109 005 |
| ООО КБ «ПЛАТИНА» | - | - | - | - | 4 895 | 4 895 |
| ПАО АКБ "Связь-Банк" | BB- | - | - | 1 | - | 1 |
| Средства в расчетных небанковских кредитных организациях: | | | | | | |
| РНКО «Платежный Центр» (ООО) | - | - | BB | 17 271 | - | 17 271 |
| ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» | - | - | - | - | 27 155 | 27 155 |
| Итого средств на корреспондентских счетах в других банках и небанковских кредитных организациях | | | | 376 016 | 32 050 | 408 066 |

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

| | Fitch | Moody's | S&P | Сумма | Без рейтинга | Итого |
|--|-------|---------|-----|----------------|--------------|----------------|
| Корреспондентские счета в других банках: | | | | | | |
| ПАО АКБ «РОСБАНК» | BBB- | Ba2 | - | 206 027 | - | 206 027 |
| ПАО «Сбербанк России» | BBB- | Ba1 | - | 18 130 | - | 18 130 |
| ПАО Банк «ВТБ» | - | Ba1 | BB+ | 15 446 | - | 15 446 |
| АО Юникредит банк | BBB- | - | BB+ | 8 662 | - | 8 662 |
| ООО КБ «ПЛАТИНА» | - | - | - | - | 3 824 | 3 824 |
| АО «ГЛОБЭКСБАНК» | BB- | - | - | 6 | - | 6 |
| ПАО Банк «ФК Открытие» | - | Ba2 | B+ | 1 | - | 1 |
| Средства в расчетных небанковских кредитных организациях: | | | | | | |
| РНКО «Платежный Центр» (ООО) | - | - | BB | 17 870 | - | 17 870 |
| ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» | - | - | - | - | 2 592 | 2 592 |
| Итого средств на корреспондентских счетах в других банках и небанковских кредитных организациях | | | | 266 142 | 6 416 | 272 558 |

В 2018 и 2017 годах инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств отсутствуют.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года включают торговые ценные бумаги.

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | 915 318 | 1 460 364 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 915 318 | 1 460 364 |

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют срок погашения октябрь 2019 года, купонный доход 7,35% годовых и доходность к погашению 7,2% годовых. (31 декабря 2017 года: сроки погашения от октября 2019 года до марта 2033 года, купонный доход от 7,05% до 9,13% годовых и доходность к погашению от 7,22% до 8,71% годовых, в зависимости от выпуска).

На 31 декабря 2018 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входят векселя ЗАО «Международный промышленный банк» с номиналом в российских рублях в сумме 14 507 тысяч рублей (2017 года: 14 507 тысяч рублей). Векселя ЗАО «Международный промышленный банк» являются просроченными в связи с отзывом лицензии у данного кредитного учреждения. Вексель не списан с баланса Группы, поскольку в ЗАО «Международный промышленный банк» не завершены процедуры банкротства. Справедливая стоимость векселя ЗАО «Международный промышленный банк» равна нулю.

Ниже представлен анализ облигаций федерального займа по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

| | Moody's | Fitch | Итого |
|---|---------|-------|----------------|
| Облигации федерального займа | Baa3 | BBB- | 915 318 |
| Итого облигаций федерального займа | | | 915 318 |

Ниже представлен анализ облигаций федерального займа по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

| | Moody's | Fitch | Итого |
|---|---------|-------|------------------|
| Облигации федерального займа | Ba1 | BBB- | 1 460 364 |
| Итого облигаций федерального займа | | | 1 460 364 |

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Векселя кредитных организаций | - | 260 524 |
| Корпоративные облигации | - | - |
| Ипотечные кредиты физическим лицам, в отношении которых у Группы имеется намерение уступить право требования | - | 6 596 |
| Резерв под обесценение векселей кредитных организаций | - | (16 967) |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | 250 153 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесены векселя российских банков в сумме 243 557 тысяч рублей с датами погашения от марта 2018 года до октября 2020 года, доходностью к погашению от 7,18% до 13,0% годовых, в зависимости от выпуска.

7. Средства в банках

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Депозиты в Центральном Банке РФ | 2 081 651 | 700 577 |
| Кредиты, предоставленные банкам | - | 751 227 |
| Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами | 38 000 | 38 000 |
| За вычетом резерва под ожидаемые убытки по средствам в других банках | (99) | - |
| Итого средств в банках | 2 119 552 | 1 489 804 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группой были предоставлены средства ПАО АКБ «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в сумме 38 000 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 38 000 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы в Центральном Банке Российской Федерации (31 декабря 2017 года: в 2 банках-контрагентах и в Центральном Банке Российской Федерации). Совокупная сумма этих средств составляла 2 081 651 тысяча рублей, или 98,2% от общей суммы средств, размещенных в банках (31 декабря 2017 года: 1 451 804 тысяч рублей, или 97,4% от общей суммы средств, размещенных в банках).

Средства в банках не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

| | Итого |
|---|--------------|
| Резерв по ОКУ | |
| на 1 января 2018 года | - |
| Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 | 2 290 |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 года | 2 290 |
| Отчисления в резерв под ожидаемые убытки в течение 2018 года | (2 191) |
| Резерв под ожидаемые убытки на 31 декабря 2018 года | 99 |

Ниже представлен анализ депозита в Центральном Банке РФ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года.

| | Этап 1 | Итого |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Средства в банках | | |
| Минимальный кредитный риск | 2 081 651 | 2 081 651 |
| Оценочный резерв под ожидаемые убытки | - | - |
| Балансовая стоимость | 2 081 651 | 2 081 651 |

Ниже представлен анализ гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года.

| | Этап 1 | Итого |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Средства в банках | | |
| Минимальный кредитный риск | 38 000 | 38 000 |
| Оценочный резерв под ожидаемые убытки | 99 | 99 |
| Балансовая стоимость | 37 901 | 37 901 |

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года: (IFRS7p36p37)

| | Текущие и необесцененные | Итого |
|--------------------------------------|-----------------------------|------------------|
| Кредиты и депозиты в других банках | 1 489 804 | 1 489 804 |
| Итого средств в других банках | 1 489 804 | 1 489 804 |

8. Кредиты клиентам

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты юридическим лицам | 4 127 486 | 3 499 151 |
| Потребительские кредиты физическим лицам | 1 176 457 | 1 148 499 |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | 551 244 | 507 582 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 525 206 | 329 610 |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | 221 030 | 308 834 |
| Автокредиты физическим лицам | 140 784 | 33 962 |
| Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов | 6 742 207 | 5 827 638 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки/под обесценение кредитов клиентам | (461 915) | (649 343) |
| Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 6 280 292 | 5 178 295 |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Физические лица | 1 868 485 | 1 690 043 |
| Промышленность | 1 353 881 | 1 465 362 |
| Торговля | 1 126 312 | 1 038 461 |
| Операции с недвижимостью | 448 088 | 260 628 |
| Транспорт | 362 932 | 164 485 |
| Строительство | 322 809 | 107 880 |
| Сельское хозяйство | 283 567 | 196 463 |
| Финансовые услуги | 272 193 | 300 544 |
| Прочее | 703 940 | 603 772 |
| Итого кредитов клиентам (общая сумма) | 6 742 207 | 5 827 638 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2018 и 2017 годов:

| | Кредиты юридическим лицам | Потребительские кредиты физическим лицам | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Авто- кредиты физическим лицам | Итого |
|---|---------------------------------|---|---|---|---|---|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года | 264 114 | 76 927 | 51 580 | 48 365 | - | 43 | 441 029 |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года | 196 239 | (2 172) | (1 996) | 6 132 | 12 138 | 216 | 210 557 |
| Кредиты, списанные в течение 2017 года как безнадежные | (1 131) | (1 112) | - | - | - | - | (2 243) |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года | 459 222 | 73 643 | 49 584 | 54 497 | 12 138 | 259 | 649 343 |
| Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 | 25 051 | 6 983 | 2 761 | 1 479 | 1 584 | - | 37 858 |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пересмотренный) | 484 273 | 80 626 | 52 345 | 55 976 | 13 722 | 259 | 687 201 |
| Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение 2018 года | (135 788) | (23 960) | (24 675) | (21 533) | (12 694) | (145) | (218 795) |
| Кредиты, списанные в течение 2018 года как безнадежные | (4 819) | (1 672) | - | - | - | - | (6 491) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года | 343 666 | 54 994 | 27 670 | 34 443 | 1 028 | 114 | 461 915 |

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов клиентам за 2018 год:

| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные финансовые активы | Итого |
|---|----------------|--------------|----------------|---|----------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года | 198 851 | 7 655 | 477 246 | 3 449 | 687 201 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 21 283 | 913 | 2075 | 45 985 | 70 256 |
| Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания) | (91 081) | (1 395) | (19 219) | (294) | (111 989) |
| Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года | (99 621) | (1 681) | (75 044) | (716) | (177 062) |
| Кредиты, списанные как безнадежные | - | - | (5 699) | (792) | (6 491) |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года | 29 432 | 5 492 | 379 359 | 47 632 | 461 915 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы было 11 заемщиков (31 декабря 2017 года: 8 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 761 352 тысяч рублей, или 29% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2017 года: 1 466 947 тысяч рублей, или 25% от общей суммы кредитов клиентам).

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные финансовые активы | Итого |
|---|------------------|--------------|----------------|---|------------------|
| Кредиты юридическим лицам | | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | | |
| Текущие | 1 155 068 | - | - | - | 1 155 068 |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | | |
| Текущие | 2 646 259 | - | - | 45 984 | 2 692 243 |
| Требующие мониторинга | - | - | 4 882 | - | 4 882 |
| Субстандартные | - | - | 24 856 | - | 24 856 |
| Дефолтные | - | - | 250 437 | - | 250 437 |
| Итого кредиты юридическим лицам | 3 801 327 | - | 280 175 | 45 984 | 4 127 486 |
| Потребительские кредиты физическим лицам | | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | | |
| Текущие | 1 122 462 | - | - | 860 | 1 123 322 |
| Требующие мониторинга | - | 4 543 | 2 228 | - | 6 771 |
| Субстандартные | - | - | 3 780 | - | 3 780 |
| Дефолтные | - | - | 42 584 | - | 42 584 |
| Итого потребительские кредиты физическим лицам | 1 122 462 | 4 543 | 48 592 | 860 | 1 176 457 |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | | |
| Текущие | 524 392 | - | - | - | 524 392 |
| Требующие мониторинга | - | 3 475 | 4 154 | - | 7 629 |
| Субстандартные | - | - | 5 157 | - | 5 157 |
| Дефолтные | - | - | 14 066 | - | 14 066 |
| Итого ипотечные кредиты физическим лицам | 524 392 | 3 475 | 23 377 | | 551 244 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | | |
| Текущие | 150 059 | - | - | - | 150 059 |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | | |
| Текущие | 346 330 | - | - | - | 346 330 |
| Дефолтные | - | - | 27 172 | 1 645 | 28 817 |

| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные финансовые активы | Итого |
|---|------------------|--------------|----------------|---|------------------|
| Итого кредиты индивидуальным предпринимателям | 496 389 | - | 27 172 | 1 645 | 525 206 |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | | |
| Текущие | 151 790 | - | - | - | 151 790 |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | | |
| Текущие | 69 240 | - | - | - | 69 240 |
| Итого кредиты государственным и муниципальным организациям | 221 030 | - | - | - | 221 030 |
| Автокредиты физическим лицам | | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | | |
| Текущие | 140 741 | - | - | - | 140 741 |
| Дефолтные | - | - | 43 | - | 43 |
| Итого автокредиты физическим лицам | 140 741 | - | 43 | - | 140 784 |
| Итого кредитов клиентам до вычета резерва | 6 306 341 | 8 018 | 379 359 | 48 489 | 6 742 207 |
| Резерв под ОКУ | 29 432 | 5 492 | 379 359 | 47 632 | 461 915 |
| Итого кредитов клиентам | 6 276 909 | 2 526 | - | 857 | 6 280 292 |

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва |
|---|---|------------------------|--|--|
| Кредиты юридическим лицам | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 3 017 085 | 114 327 | 2 902 758 | 3,8% |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца | 1 015 | - | 1 015 | 0,0% |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 57 318 | 44 221 | 13 097 | 77,2% |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года | 188 357 | 188 357 | - | 100,0% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 111 231 | 111 231 | - | 100,0% |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 123 307 | 1 061 | 122 246 | 0,9% |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца | 838 | 25 | 813 | 3,0% |
| Итого кредиты юридическим лицам | 3 499 151 | 459 222 | 3 039 929 | 13,1% |
| Потребительские кредиты физическим лицам | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 146 808 | 9 541 | 137 267 | 6,5% |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца | 1 683 | 1 426 | 257 | 84,7% |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 1 178 | 715 | 463 | 60,7% |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года | 6 392 | 4 915 | 1 477 | 76,9% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 42 278 | 42 105 | 173 | 99,6% |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 938 083 | 11 274 | 926 809 | 1,2% |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца | 3 985 | 229 | 3 756 | 5,7% |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 4 665 | 1 180 | 3 485 | 25,3% |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года | 3 005 | 1 917 | 1 088 | 63,8% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 422 | 341 | 81 | 80,8% |
| Итого потребительские кредиты физическим лицам | 1 148 499 | 73 643 | 1 074 856 | 6,4% |

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва |
|---|--|---------------------------|---|---|
| Ипотечные кредиты физическим лицам | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 142 669 | 20 698 | 121 971 | 14,5% |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 2 318 | 2 318 | - | 100,0% |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года | 4 894 | 4 096 | 798 | 83,7% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 18 760 | 18 760 | - | 100,0% |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 334 464 | 1 460 | 333 004 | 0,4% |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 2 252 | 477 | 1 775 | 21,2% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 2 225 | 1 775 | 450 | 79,8% |
| Итого ипотечные кредиты физическим лицам | 507 582 | 49 584 | 457 998 | 9,8% |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 242 069 | 9 569 | 232 500 | 4,0% |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года | 11 522 | 11 214 | 308 | 97,3 % |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 33 387 | 33 387 | - | 100,0 % |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 42 632 | 327 | 42 305 | 0,8% |
| Итого кредиты индивидуальным предпринимателям | 329 610 | 54 497 | 275 113 | 16,5% |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 246 835 | 6 189 | 240 646 | 2,5% |
| Кредиты, просроченные на срок менее месяца | 61 999 | 5 949 | 56 050 | 9,6% |
| Итого кредиты государственным и муниципальным организациям | 308 834 | 12 138 | 296 696 | 3,9% |

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва |
|--|---|------------------------|--|--|
| Автокредиты физическим лицам | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 12 001 | 63 | 11 938 | 0,5% |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 227 | 45 | 182 | 19,8% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 44 | 44 | - | 100,0% |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 21 690 | 107 | 21 583 | 0,5% |
| Итого автокредиты физическим лицам | 33 962 | 259 | 33 703 | 0,8% |
| Итого кредитов клиентам | 5 827 638 | 649 343 | 5 178 295 | 11,1% |

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | Кредиты юридическим лицам | Потребительские кредиты физическим лицам | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты государственным и муниципальным органам | Автокредиты физическим лицам | Итого |
|---|---------------------------|--|------------------------------------|---|---|------------------------------|------------------|
| Недвижимость | 1 554 594 | 34 155 | 533 289 | 345 551 | 190 667 | - | 2 658 256 |
| Поручительства | 564 587 | 346 291 | 960 | 38 384 | - | 4 691 | 954 913 |
| Оборудование и транспорт | 366 294 | 118 580 | 11 392 | 135 095 | 15 | 129 332 | 760 708 |
| Прочее | 1 054 671 | - | - | - | 1 810 | - | 1 056 481 |
| Необеспеченные | 587 340 | 677 431 | 5 603 | 6 176 | 28 538 | 6 761 | 1 311 849 |
| Итого кредитов клиентам по видам обеспечения | 4 127 486 | 1 176 457 | 551 244 | 525 206 | 221 030 | 140 784 | 6 742 207 |

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Кредиты юридическим лицам | Потребительские кредиты физическим лицам | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты государственным и муниципальным органам | Автокредиты физическим лицам | Итого |
|---|---------------------------|--|------------------------------------|---|---|------------------------------|------------------|
| Недвижимость | 1 381 808 | 53 466 | 491 928 | 229 699 | 166 939 | - | 2 323 840 |
| Поручительства | 461 312 | 401 555 | 8 707 | 45 180 | 15 023 | 1809 | 933 586 |
| Оборудование и транспорт | 417 625 | 88 819 | 554 | 31 912 | 11 730 | 31 920 | 582 560 |
| Прочее | 384 754 | - | - | 19 374 | 30 945 | - | 435 073 |
| Необеспеченные | 853 652 | 604 659 | 6 393 | 3 445 | 84 197 | 233 | 1 552 579 |
| Итого кредитов клиентам по видам обеспечения | 3 499 151 | 1 148 499 | 507 582 | 329 610 | 308 834 | 33 962 | 5 827 638 |

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов, признанных в течение периода, составила 461 915 тысяч рублей.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 3.

Группа может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

оценка на индивидуальной основе;

оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);

оценка на основе внешних рейтингов.

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска (свыше 10% от капитала Группы), индивидуально значительные и обесцененные кредиты.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты юридическим и физическим лицам (менее 10% от капитала Группы). Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок.

9. Инвестиции в ассоциированные компании

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Балансовая стоимость на 1 января | 3 816 | 2 881 |
| Чистая доля финансового результата ассоциированных компаний | 530 | 935 |
| Итого инвестиции в ассоциированные компании | 4 346 | 3 816 |

Инвестиции в ассоциированные компании представлены вложениями в уставный капитал ООО «ИКБ - Расчетные системы» - 25% и ООО «Расчетные системы - Пермь» - 25%.

10. Инвестиционная недвижимость

Группа является правообладателем недвижимого имущества, полученного по соглашениям об отступном, в счет погашения обязательств, возникших по кредитным договорам, классифицированного в категорию «Инвестиционная недвижимость».

В категорию «Инвестиционная недвижимость» отнесена часть здания, переданного Группой в доверительное управление по договору с доверительным управляющим.

Ниже представлена информация об изменении стоимости приобретения инвестиционной недвижимости:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Остаточная стоимость на начало периода | 23 837 | 42 223 |
| Первоначальная стоимость | | |
| Остаток на 1 января | 35 719 | 63 801 |
| Поступления | - | 4 399 |
| Перевод из доверительного управления в состав основных средств | - | (32 481) |
| Остаток на конец периода | 35 719 | 35 719 |
| Накопленная амортизация | | |
| Остаток на 1 января | (11 882) | (21 578) |
| Амортизационные отчисления (Примечание 20) | (1 290) | (2 293) |
| Накопленные амортизационные отчисления, переведенные в основные средства | - | 11 989 |
| Остаток на конец периода | (13 172) | (11 882) |
| Остаточная стоимость на конец периода | 22 547 | 23 837 |

Проведенный анализ справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года показал, что справедливая стоимость существенно не отличается от балансовой стоимости.

В течение 2018 года доходы от инвестиционной недвижимости составили 3 034 тысячи рублей (2017г.: 2 913 тысяч рублей). В течение 2018 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 2 292 тысячи рублей (2017г.: 3 362 тысячи рублей).

11. Прочие активы

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Дебиторская задолженность | 35 414 | 25 082 |
| Средства в расчетах по пластиковым картам | 20 889 | 18 181 |
| Недостача денежных средств | 280 | 280 |
| Расчеты по брокерским операциям | 124 | 109 |
| Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет | 78 | - |
| Незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств | - | 1 182 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи | 67 542 | 55 919 |
| Авансовые платежи | 67 164 | 45 685 |
| Неисключительные права пользования и расходы по страхованию | 33 913 | 23 562 |
| Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению | 3 779 | 5 350 |
| Нематериальные активы | 412 | 619 |
| Резерв под ожидаемые убытки по прочим активам | (45 942) | (43 462) |
| Итого прочих активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 183 653 | 132 507 |

Неисключительные права пользования представляют собой приобретенные лицензии на использование программного обеспечения и расходы по обязательному и добровольному страхованию.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой недвижимость и оборудование, полученное Группой при урегулировании просроченных кредитов.

Ниже представлена структура обеспечения, полученного в собственность за неплатежи.

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Промышленный комплекс с правом аренды земельного участка по адресу г. Ижевск, ул. Салютовская | 40 407 | 42 733 |
| Спортивно-оздоровительный комплекс с правом аренды земельного участка по адресу г. Глазов, ул. Динамо | 10 689 | - |
| Склад по адресу г. Ижевск, ул. Пойма | 2 618 | 2 618 |
| Квартира по адресу г. Ижевск, ул. Коммунаров | 2 613 | 2 819 |
| Нежилое здание с правом аренды земельного участка УР, поселок Ува, ул. Курчатова | 2 165 | - |
| Земельный участок по адресу г. Можга, ул. Железнодорожная | 2 000 | - |
| Нежилое здание с правом аренды земельного участка УР, село Кушья, ул. Кирова | 1 661 | 1 661 |
| Жилой дом и земельный участок по адресу г. Можга, ул. Нефтяников | 1 241 | - |
| Квартира по адресу г. Ижевск, ул. Воровского | 1 215 | - |
| Жилой дома с земельным участком по адресу г. Воткинск, ул. Шпалозаводская | 1 355 | 1 355 |
| Транспортные средства | 802 | 968 |
| Прочее недвижимое имущество | 776 | 1 428 |
| Информационно-развлекательный модуль | - | 2 321 |
| Прочее имущество | - | 16 |
| Итого обеспечения, полученного в собственность за неплатежи | 67 542 | 55 919 |

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы нет ограничений прав собственности на объекты недвижимости и иное имущество. Группа реализует обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, согласно плану продаж.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года:

| | Дебитор- ская задолжен- ность | Авансовые платежи | Средства в расчетах по пластиковым картам | Недостача денежных средств | Расчеты по брокерским операциям | Итого |
|--|--|----------------------|--|----------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года | 18 385 | 6 443 | - | - | - | 1 24 829 |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года | 7 310 | 11 138 | 890 | 280 | - | 19 618 |
| Списание дебиторской задолженности в течение 2017 года | (985) | - | - | - | - | (985) |
| Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года | 24 710 | 17 581 | 890 | 280 | - | 1 43 462 |

Группа оценила резерв под обесценение прочих активов согласно МСФО (IFRS) 9 и приняла решение о том, что эффект от перехода незначительный.

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|---|---------------|--------------|------------|---------------|
| Дебиторская задолженность | | | | |
| Текущие | 28 988 | - | - | 28 935 |
| Требующие мониторинга | - | 392 | - | 392 |
| Субстандартные | - | 5 408 | - | 5 408 |
| Дефолтные | - | - | 626 | 626 |
| Валовая балансовая стоимость | 28 988 | 5 800 | 626 | 35 414 |
| Резерв под ожидаемые убытки | 28 635 | 5 756 | 583 | 34 974 |
| Балансовая стоимость | 353 | 44 | 43 | 440 |
| Средства в расчетах по пластиковым картам | | | | |
| Текущие | 20 889 | - | - | 20 889 |
| Валовая балансовая стоимость | 20 889 | - | - | 20 889 |
| Резерв под ожидаемые убытки | 709 | - | - | 709 |
| Балансовая стоимость | 20 180 | - | - | 20 180 |
| Недостача денежных средств | | | | |
| Дефолтные | - | - | 280 | 280 |
| Валовая балансовая стоимость | - | - | 280 | 280 |
| Резерв под ожидаемые убытки | - | - | 280 | 280 |
| Балансовая стоимость | - | - | - | - |
| Расчеты по брокерским операциям | | | | |
| Текущие | 124 | - | - | 124 |
| Валовая балансовая стоимость | 124 | - | - | 124 |
| Резерв под ожидаемые убытки | 1 | - | - | 1 |
| Балансовая стоимость | 123 | - | - | 123 |
| Денежные средства, предоставленные работникам подотчет | | | | |
| Текущие | 78 | - | - | 78 |
| Валовая балансовая стоимость | 78 | - | - | 78 |
| Резерв под ожидаемые убытки | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 78 | - | - | 78 |

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Текущие и необесцененные | Оцениваемые на индивидуальной основе | Оцениваемые на совокупной основе | Итого |
|---|-----------------------------|--|--|------------|
| Дебиторская задолженность | 25 | 20 385 | 4 672 | 25 082 |
| За вычетом резерва под ожидаемые убытки | - | (20 103) | (4 607) | (24 710) |
| Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов | 25 | 282 | 65 | 372 |

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | Текущие | Требующие мониторинга | Субстан дартные | Дефолтные | Итого |
|---|------------|--------------------------|--------------------|-----------|------------|
| Дебиторская задолженность | 28 935 | 392 | 5 408 | 626 | 35 361 |
| За вычетом резерва под ожидаемые убытки | (28 635) | (360) | (5 396) | (583) | (34 974) |
| Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов | 300 | 32 | 12 | 43 | 387 |

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Просроченные | | | | Итого |
|---|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|------------|
| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | |
| Дебиторская задолженность | 5 739 | 1 386 | 3 502 | 14 455 | 25 082 |
| За вычетом резерва под обесценение | (5 703) | (1 289) | (3 371) | (14 347) | (24 710) |
| Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов | 36 | 97 | 131 | 108 | 372 |

У Группы отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

12. Основные средства

| | Земля | Недвижимость | Офисное и компьютерное оборудование | Авто-транспорт | Итого |
|---|-----------|-----------------|-------------------------------------|----------------|------------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года | 37 | 269 269 | 84 949 | 2 121 | 356 376 |
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Остаток на 1 января 2018 года | 37 | 336 895 | 195 896 | 5 635 | 538 463 |
| Поступления | - | - | 27 084 | - | 27 084 |
| Выбытие | - | - | (5 593) | (260) | (5 853) |
| Остаток на 31 декабря 2018 года | 37 | 336 895 | 217 387 | 5 375 | 559 694 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на 1 января 2018 года | - | (67 626) | (110 947) | (3 514) | (182 087) |
| Амортизационные отчисления | - | (6 738) | (18 690) | (920) | (26 348) |
| Выбытие | - | - | 1 194 | 99 | 1 293 |
| Остаток на 31 декабря 2018 года | - | (74 364) | (128 443) | (4 335) | (207 142) |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года | 37 | 262 531 | 88 944 | 1 040 | 352 552 |
| | | | | | |
| | Земля | Недвижимость | Офисное и компьютерное оборудование | Авто-транспорт | Итого |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года | 37 | 255 502 | 87 035 | 2 837 | 345 411 |
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 года | 37 | 304 921 | 183 029 | 5 369 | 493 356 |
| Поступления | - | 11 | 19 932 | 266 | 20 209 |
| Поступление из доверительного управления | - | 32 481 | - | - | 32 481 |
| Выбытие | - | (518) | (7 065) | - | (7 583) |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 37 | 336 895 | 195 896 | 5 635 | 538 463 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 года | - | (49 419) | (95 994) | (2 532) | (147 945) |
| Амортизационные отчисления | - | (6 250) | (21 529) | (982) | (28 761) |
| Накопленные амортизационные отчисления по основным средствам, полученным из доверительного управления | - | (11 989) | - | - | (11 989) |
| Выбытие | - | 32 | 6 576 | - | 6 608 |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | - | (67 626) | (110 947) | (3 514) | (182 087) |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года | 37 | 269 269 | 84 949 | 2 121 | 356 376 |

13. Средства клиентов

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Юридические лица | | |
| — Текущие/расчетные счета | 1 925 665 | 1 729 598 |
| — Срочные депозиты | 382 919 | 140 957 |
| Физические лица | | |
| — Текущие счета/счета до востребования | 2 004 479 | 1 910 754 |
| — Срочные депозиты | 5 634 239 | 5 453 296 |
| Итого средств клиентов | 9 947 302 | 9 234 605 |

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 31 декабря 2018 года | | 31 декабря 2017 года | |
|-------------------------------|-------------------------|--------------|-------------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 7 638 718 | 76,8 | 7 364 050 | 79,7 |
| Торговля | 498 355 | 5,0 | 419 705 | 4,5 |
| Строительство | 443 330 | 4,5 | 357 796 | 3,9 |
| Промышленность | 335 823 | 3,4 | 248 265 | 2,7 |
| Сфера услуг | 293 445 | 2,9 | 224 247 | 2,5 |
| Финансовые услуги | 287 650 | 2,9 | 280 870 | 3,0 |
| Сельское хозяйство | 131 000 | 1,3 | 61 682 | 0,7 |
| Прочее | 318 981 | 3,2 | 277 990 | 3,0 |
| Итого средств клиентов | 9 947 302 | 100,0 | 9 234 605 | 100,0 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы отсутствуют остатки денежных средств клиентов, превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2017 г: отсутствуют).

14. Прочие заемные средства

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Субординированные депозиты | 289 700 | 289 700 |
| Итого прочие заемные средства | 289 700 | 289 700 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа имела 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 289 700 тысяч рублей сроком погашения в январе 2023 года. Процентная ставка по депозитам на конец марта 2018 года составляет от 10,0% до 13,0% годовых (31 декабря 2017 года: от 10,0% до 13,0% годовых).

15. Прочие обязательства

| | Примечание | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|------------|-------------------------|-------------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | | |
| Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | | 2 669 | 5 475 |
| Кредиторская задолженность | | 371 | 5 418 |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | | |
| Обязательства по выплате вознаграждения персоналу | | 13 424 | 11 790 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | | 3 956 | 3 487 |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | 25 | 3 907 | 5 472 |
| Прочее | | 3 806 | 2 369 |
| Итого прочих обязательств | | 28 133 | 34 011 |

На 31 декабря 2018 г. резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой сумму ожидаемых кредитных убытков по финансовым гарантиям и неиспользованным обязательствам по предоставлению займов, когда компоненты неиспользованных обязательств могут быть отделены от остатков по кредитам и, следовательно, Группа может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по таким компонентам.

На 31 декабря 2017 г. резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Информация об обязательствах кредитного характера по уровням кредитного риска раскрыта в Примечании 25.

Резерв по обязательствам кредитного характера, признанный в течение периода, подвержен влиянию разных факторов, описание используемой Группой системы классификации кредитного риска по уровням и информация об оценке ожидаемых кредитных убытков приводятся в Примечании 25.

16. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал, включает следующие компоненты:

| | 31 декабря 2018 года | | | 31 декабря 2017 года | | |
|-------------------------------------|----------------------|------------------|---|----------------------|------------------|---|
| | Количество, шт. | Номинал, руб. | Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. рублей | Количество, шт. | Номинал, руб. | Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. рублей |
| Обыкновенные акции | 341 615 722 | 1 | 718 142 | 341 615 722 | 1 | 718 142 |
| Итого уставного капитала | 341 615 722 | 1 | 718 142 | 341 615 722 | 1 | 718 142 |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция представляет право одного голоса.

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль Банка составила 760 856 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 619 482 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 181 373 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 144 826 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 17 081 тысяча рублей (31 декабря 2017 года: 17 081 тысяча рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

18. Процентные доходы и расходы

| Примечание | 2018 год | 2017 год |
|---|----------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты клиентам | 745 383 | 817 210 |
| Средства в банках | 125 342 | 172 561 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 101 659 | 105 162 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 66 430 |
| Всего процентные доходы | 972 384 | 1 161 363 |
| Процентные расходы | | |
| Средства клиентов | 397 937 | 555 725 |
| Прочие заемные средства | 32 280 | 32 832 |
| Средства других банков | - | 2 505 |
| Всего процентные расходы | 430 217 | 591 062 |
| Чистые процентные доходы | 542 167 | 570 301 |

19. Комиссионные доходы и расходы

| | 2018 год | 2017 год |
|--|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по кассовым и расчетным операциям | 230 244 | 232 498 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 59 675 | 45 599 |
| Комиссия за абонентское обслуживание системы «Банк-Клиент» | 25 704 | 31 705 |
| Комиссия по прочим операциям | 24 821 | 14 606 |
| Итого комиссионных доходов | 340 444 | 324 408 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям | 13 851 | 13 046 |
| Комиссия по прочим операциям | 14 935 | 15 486 |
| Итого комиссионных расходов | 28 786 | 28 532 |
| Чистый комиссионный доход | 311 658 | 295 876 |

20. Прочие операционные доходы и операционные расходы

| | Примечание | 2018 год | 2017 год |
|---|------------|----------------|----------------|
| Прочие операционные доходы | | | |
| Факторинговые операции | | 17 513 | 20 471 |
| Неустойки полученные | | 14 628 | 7 918 |
| Доход от инвестиционной недвижимости | | 3 034 | 2 913 |
| Реализация прав требований | | 852 | 239 |
| Прочее | | 21 803 | 14 400 |
| Итого прочих операционных доходов | | 57 830 | 45 941 |
| Операционные расходы | | | |
| Затраты на содержание персонала | | 274 785 | 240 636 |
| Расходы по страхованию | | 61 425 | 61 255 |
| Плата за право пользования программным обеспечением | | 60 513 | 51 919 |
| Ремонт и обслуживание оборудования | | 39 144 | 33 468 |
| Амортизационные отчисления по основным средствам | 12 | 26 348 | 28 761 |
| Расходы на охрану | | 24 184 | 15 812 |
| Расходы по аренде | | 20 143 | 18 449 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | | 19 213 | 19 781 |
| Расходы на услуги связи | | 15 468 | 14 704 |
| Административные расходы | | 5 926 | 9 882 |
| Профессиональные услуги | | 3 868 | 2 229 |
| Расходы на рекламу и маркетинг | | 3 750 | 3 157 |
| Амортизация инвестиционной недвижимости | 10 | 1 290 | 2 293 |
| Транспортные и командировочные расходы | | 1 120 | 1 026 |
| Расходы по выбытию имущества | | 721 | 1 017 |
| Прочее | | 66 161 | 50 560 |
| Итого операционных расходов | | 624 059 | 554 949 |

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 42 750 тыс. руб. (2017 г.: 37 373 тыс. руб.).

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

| | 2018 год | 2017 год |
|--|---------------|---------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 55 406 | 40 175 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | 19 095 | (661) |
| За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода | - | 100 |
| Расходы по налогу на прибыль | 74 501 | 39 614 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (31 декабря 2017 года: 20%)

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

| | 2018 год | 2017 год |
|--|----------------|----------------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 530 777 | 169 296 |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%) | 106 155 | 33 859 |
| Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15% | (4 728) | (6 442) |
| Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по ставке 13% (2017 г.: 13%) | (175) | (137) |
| Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов | (26 751) | 12 334 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 74 501 | 39 614 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

Временные разницы за 2018 год и 2017 год представлены следующим образом:

| | 2018 год | Изменение | 2017 год |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Изменение отложенного налогового актива | | | |
| Кредиты клиентам | 12 145 | (446) | 12 591 |
| Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 482 | 4 355 | (3 873) |
| Прочие резервы | 9 968 | (3 212) | 13 180 |
| Прочее | 2 394 | 1 029 | 1 365 |
| Общая сумма отложенных налоговых активов | 24 989 | 1 726 | 23 263 |
| Изменение отложенного налогового обязательства | | | |
| Резерв под ОКУ по кредитам клиентам | (17 490) | (21 743) | 4 253 |
| Основные средства | (9 914) | (259) | (9 655) |
| Амортизация основных средств | (7 646) | 1 287 | (8 933) |
| Инвестиции в ассоциированные компании | (866) | (106) | (760) |
| Общая сумма отложенных налоговых обязательств | (35 916) | (20 821) | (15 095) |
| Итого отложенное налоговое обязательство | (10 927) | (19 095) | 8 168 |

| | 2017 год | Изменение | 2016 год |
|---|-----------------|----------------|-----------------|
| Изменение отложенного налогового актива | | | |
| Кредиты клиентам | 12 591 | 4 248 | 8 343 |
| Резерв под обесценение по кредитам клиентам | 4 253 | (1 416) | 5 669 |
| Прочие резервы | 13 180 | 4 405 | 8 775 |
| Прочее | 1 365 | (169) | 1 534 |
| Общая сумма отложенных налоговых активов | 31 389 | 7 068 | 24 321 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | - | 100 | (100) |
| Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (3 873) | (1 810) | (2 063) |
| Основные средства | (9 655) | (2 253) | (7 402) |
| Амортизация основных средств | (8 933) | (2 251) | (6 682) |
| Инвестиции в ассоциированные компании | (760) | (193) | (567) |
| Общая сумма отложенных налоговых обязательств | (23 221) | (6 407) | (16 814) |
| Итого отложенное налоговое обязательство | 8 168 | 661 | 7 507 |

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницеми.

У Группы отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

22. Дивиденды

| | 2018 год | 2017 год |
|---|----------|----------|
| Дивиденды к выплате на 1 января | - | - |
| Дивиденды, объявленные в течение периода | 39 999 | 29 500 |
| Дивиденды, выплаченные в течение периода | (39 999) | (29 500) |
| Дивиденды к выплате на конец периода | - | - |

В течение 2018 года объявлены и выплачены дивиденды за 2017 год по обыкновенным именованным бездокументарным акциям в сумме 39 999 тысяч рублей, размер дивиденда на одну акцию - 0,11709 рублей.

В течение 2017 года объявлены и выплачены дивиденды за 2016 год. В течение 2017 года все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8,0% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Группы.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Основной капитал | 995 907 | 801 753 |
| Дополнительный капитал | 376 612 | 488 475 |
| Итого нормативного капитала | 1 372 519 | 1 290 228 |

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 13,7% (31 декабря 2017 года: 14,9%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%.

24. Управление рисками

Управление рисками Группа осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также

служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск.

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standart & Poor's (S&P), Fitch, Moody's).

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

Уровень кредитного риска по единой шкале

Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (Fitch)

| | |
|-----------------------|-----------------------------|
| Текущие | от AAA до BB+ |
| Требующие мониторинга | от BB до B+ |
| Субстандартные | |
| Дефолтные | от B до CC- C, D-I, D-II |

Группа применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках.

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

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации и еврооблигации и приобретенные векселя).

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания.

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

Группа может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

оценка на индивидуальной основе;

оценка на совокупной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значительные и обесцененные кредиты. (По кредитам клиентам более 10 % от суммы капитала Группы).

Группа проводит оценку на совокупной основе для следующих видов кредитов: кредиты юридическим физическим лицам менее 10% от суммы капитала Группы. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок.

Группа проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, и кредиты, выданные государству.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Группа определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Отделов кредитования юридических и физических лиц. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

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

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента (например, оптовый или розничный), тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, срок до погашения, срок просрочки, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения.

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

| <u>Уровень кредитного риска по единой шкале</u> | <u>Соответствующий интервал</u> |
|---|--|
| Текущие | Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки |
| Требующие мониторинга | от 31 до 180 дней просрочки, или реструктурированные кредиты |
| Субстандартные | от 181 до 365 дней просрочки |
| <u>Дефолтные</u> | <u>более 365 дней просрочки</u> |

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

Текущие - активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
Требующие мониторинга - активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском, а также кредитные карты, у которых дата первого платежа еще не наступила;

Субстандартные - активы с низким кредитным качеством и с существенным кредитным риском, включая реструктурированные кредиты от 0 до 90 дней просрочки;

Дефолтные - кредитно-обесцененные активы с просрочкой платежа более 90 дней.

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Группой в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 669 167 | - | - | 1 669 167 |
| Обязательные резервы в Банке России | 70 235 | - | - | 70 235 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 915 318 | - | - | 915 318 |
| Средства в банках | 2 119 552 | - | - | 2 119 552 |
| Кредиты клиентам | 6 280 190 | - | 102 | 6 280 292 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | 4 346 | - | - | 4 346 |
| Инвестиционная недвижимость | 22 547 | - | - | 22 547 |
| Прочие активы | 183 653 | - | - | 183 653 |
| Основные средства | 352 552 | - | - | 352 552 |
| Итого актива | 11 617 560 | - | 102 | 11 617 662 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 9 945 478 | 147 | 1 677 | 9 947 302 |
| Прочие заемные средства | 289 700 | - | - | 289 700 |
| Прочие обязательства | 28 133 | - | - | 28 133 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 860 | - | - | 860 |
| Отложенное налоговое обязательство | 10 927 | - | - | 10 927 |
| Итого обязательств | 10 275 098 | 147 | 1 677 | 10 276 922 |
| Чистая балансовая позиция | 1 342 462 | (147) | (1 575) | 1 340 740 |
| Обязательства кредитного характера | 2 454 820 | - | - | 2 454 820 |

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 605 036 | - | - | 1 605 036 |
| Обязательные резервы в Банке России | 70 187 | - | - | 70 187 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 460 364 | - | - | 1 460 364 |
| Средства в банках | 1 489 804 | - | - | 1 489 804 |
| Кредиты клиентам | 5 178 295 | - | - | 5 178 295 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 250 153 | - | - | 250 153 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | 3 816 | - | - | 3 816 |
| Инвестиционная недвижимость | 23 837 | - | - | 23 837 |
| Прочие активы | 132 507 | - | - | 132 507 |
| Основные средства | 356 376 | - | - | 356 376 |
| Отложенный налоговый актив | 8 168 | - | - | 8 168 |
| Итого актива | 10 578 543 | - | - | 10 578 543 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 9 233 823 | 124 | 658 | 9 234 605 |
| Прочие заемные средства | 289 700 | - | - | 289 700 |
| Прочие обязательства | 34 011 | - | - | 34 011 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 1 541 | - | - | 1 541 |
| Итого обязательств | 9 559 075 | 124 | 658 | 9 559 857 |
| Чистая балансовая позиция | 1 019 468 | (124) | (658) | 1 018 686 |
| Обязательства кредитного характера | 1 845 890 | - | - | 1 845 890 |

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. С целью ограничения валютного риска Группой установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Группы;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Группы.

В целях ограничения потерь Группой от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2018 года:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Всего |
|---|-------------------|-----------------|----------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 361 929 | 213 902 | 93 336 | 1 669 167 |
| Обязательные резервы в Банке России | 70 235 | - | - | 70 235 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 915 318 | - | - | 915 318 |
| Средства в банках | 2 119 552 | - | - | 2 119 552 |
| Кредиты клиентам | 6 279 935 | - | 357 | 6 280 292 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | 4 346 | - | - | 4 346 |
| Инвестиционная недвижимость | 22 547 | - | - | 22 547 |
| Прочие активы | 183 640 | 9 | 4 | 183 653 |
| Основные средства | 352 552 | - | - | 352 552 |
| Итого актива | 11 310 054 | 213 911 | 93 697 | 11 617 662 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 9 624 855 | 227 307 | 95 140 | 9 947 302 |
| Прочие заемные средства | 289 700 | - | - | 289 700 |
| Прочие обязательства | 27 308 | 825 | - | 28 133 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 860 | - | - | 860 |
| Отложенное налоговое обязательство | 10 927 | - | - | 10 927 |
| Итого обязательств | 9 953 650 | 228 132 | 95 140 | 10 276 922 |
| Чистая балансовая позиция | 1 356 404 | (14 221) | (1 443) | 1 340 740 |
| Обязательства кредитного характера | 2 449 784 | 1 181 | 3855 | 2 454 820 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Группы по валютам составила:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Всего |
|---|-------------------|----------------|---------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 369 178 | 187 709 | 48 149 | 1 605 036 |
| Обязательные резервы в Банке России | 70 187 | - | - | 70 187 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 460 364 | - | - | 1 460 364 |
| Средства в банках | 1 489 804 | - | - | 1 489 804 |
| Кредиты клиентам | 5 178 295 | - | - | 5 178 295 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 250 153 | - | - | 250 153 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | 3 816 | - | - | 3 816 |
| Инвестиционная недвижимость | 23 837 | - | - | 23 837 |
| Прочие активы | 132 443 | 36 | 28 | 132 507 |
| Основные средства | 356 376 | - | - | 356 376 |
| Отложенный налоговый актив | 8 168 | - | - | 8 168 |
| Итого актива | 10 342 621 | 187 745 | 48 177 | 10 578 543 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 9 012 412 | 177 484 | 44 709 | 9 234 605 |
| Прочие заемные средства | 289 700 | - | - | 289 700 |
| Прочие обязательства | 32 394 | 1617 | - | 34 011 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 1 541 | - | - | 1 541 |
| Итого обязательств | 9 336 047 | 179 101 | 44 709 | 9 559 857 |
| Чистая балансовая позиция | 1 006 574 | 8 644 | 3 468 | 1 018 686 |
| Обязательства кредитного характера | 1 841 169 | 864 | 3857 | 1 845 890 |

Группа предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2018 года.

| | 31 декабря 2018 года | |
|-------------------------------|--|---------------------------|
| | Воздействие на прибыль до налогообложения | Воздействие на капитал |
| Укрепление доллара США на 20% | (2 844) | (2 275) |
| Ослабление доллара США на 20% | 2 844 | 2 275 |
| Укрепление Евро на 20% | (289) | (231) |
| Ослабление Евро на 20% | 289 | 231 |

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о ежедневных изменениях курсов валюты за декабрь 2017 года.

| | 31 декабря 2017 года | |
|-------------------------------|--|---------------------------|
| | Воздействие на прибыль до налогообложения | Воздействие на капитал |
| Укрепление доллара США на 20% | 1 729 | 1 383 |
| Ослабление доллара США на 20% | (1 729) | (1 383) |
| Укрепление Евро на 20% | 4 162 | 3 330 |
| Ослабление Евро на 20% | (4 162) | (3 330) |

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление.

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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

| | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | Всего |
|--|--|----------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | 4 414 427 | 1 551 036 | 2 182 272 | 2 166 714 | 10 314 449 |
| Прочие заемные средства | 2 236 | 10 821 | 13 274 | 369 490 | 395 821 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 4 416 663 | 1 561 857 | 2 195 546 | 2 536 204 | 10 710 270 |

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

| | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | Всего |
|--|--|----------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | 4 745 095 | 1 198 842 | 177 141 | 3 538 637 | 9 659 715 |
| Прочие заемные средства | 2 788 | 13 493 | 16 551 | 422 017 | 454 849 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 4 747 883 | 1 212 335 | 193 692 | 3 960 654 | 10 114 564 |

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | С неопределенным сроком | Всего |
|---|-----------------------------------|-------------------|------------------------|------------------|-------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 669 167 | - | - | - | - | 1 669 167 |
| Обязательные резервы в Банке России | - | - | - | - | 70 235 | 70 235 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 915 318 | - | - | - | - | 915 318 |
| Средства в банках | 2 119 552 | - | - | - | - | 2 119 552 |
| Кредиты клиентам | 45 927 | 624 858 | 1 290 231 | 4 319 276 | - | 6 280 292 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | - | - | - | - | 4 346 | 4 346 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - | 22 547 | 22 547 |
| Прочие активы | 63 414 | 5 000 | 38 565 | 9 132 | 67 542 | 183 653 |
| Основные средства | - | - | - | - | 352 552 | 352 552 |
| Итого актива | 4 813 378 | 629 858 | 1 328 796 | 4 328 408 | 517 222 | 11 617 662 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 4 380 623 | 1 401 146 | 2 093 365 | 2 072 168 | - | 9 947 302 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | 289 700 | - | 289 700 |
| Прочие обязательства | 12 587 | - | 2 122 | 13 424 | - | 28 133 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | 860 | - | - | - | 860 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | 10 927 | 10 927 |
| Итого обязательств | 4 393 210 | 1 402 006 | 2 095 487 | 2 375 292 | 10 927 | 10 276 922 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года | 420 168 | (772 148) | (766 691) | 1 953 116 | 506 295 | 1 340 740 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года | 420 168 | (351 980) | (1 118 671) | 834 445 | 1 340 740 | |

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2017 года:

| | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | С неопре- деленным сроком | Всего |
|---|--|----------------------|------------------------------|------------------|---------------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 605 036 | - | - | - | - | 1 605 036 |
| Обязательные резервы в Банке России | - | - | - | - | 70 187 | 70 187 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 460 364 | - | - | - | - | 1 460 364 |
| Средства в банках | 1 489 804 | - | - | - | - | 1 489 804 |
| Кредиты клиентам | 79 707 | 1 000 032 | 892 269 | 3 206 287 | - | 5 178 295 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 250 153 | - | - | - | - | 250 153 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | - | - | - | - | 3 816 | 3 816 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - | 23 837 | 23 837 |
| Прочие активы | 50 083 | 7 868 | 10 012 | 8 345 | 56 199 | 132 507 |
| Основные средства | - | - | - | - | 356 376 | 356 376 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 8 168 | 8 168 |
| Итого актива | 4 935 147 | 1 007 900 | 902 281 | 3 214 632 | 518 583 | 10 578 543 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 4 646 693 | 1 169 894 | 38 498 | 3 379 520 | - | 9 234 605 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | 289 700 | - | 289 700 |
| Прочие обязательства | 21 301 | 920 | 11 790 | - | - | 34 011 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | 1 541 | - | - | - | 1 541 |
| Итого обязательств | 4 667 994 | 1 172 355 | 50 288 | 3 669 220 | - | 9 559 857 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года | 267 153 | (164 455) | 851 993 | (454 588) | 518 583 | 1 018 686 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года | 267 153 | 102 698 | 954 691 | 500 103 | 1 018 686 | |

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата

которых потребуются в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | Непро- центные | Итого |
|---|---|----------------------|------------------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 291 025 | - | - | - | 1 378 142 | 1 669 167 |
| Обязательные резервы в Банке России | - | - | - | - | 70 235 | 70 235 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 915 318 | - | - | - | - | 915 318 |
| Средства в банках | 2 081 552 | - | - | - | 38 000 | 2 119 552 |
| Кредиты клиентам | 45 927 | 624 858 | 1 290 231 | 4 319 276 | - | 6 280 292 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | - | - | - | - | 4 346 | 4 346 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - | 22 547 | 22 547 |
| Прочие активы | - | - | - | - | 183 653 | 183 653 |
| Основные средства | - | - | - | - | 352 552 | 352 552 |
| Итого актива | 3 333 822 | 624 858 | 1 290 231 | 4 319 276 | 2 049 475 | 11 617 662 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 838 095 | 1 401 146 | 2 093 365 | 2 072 168 | 3 542 528 | 9 947 302 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | 289 700 | - | 289 700 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | 28 133 | 28 133 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | - | - | - | 860 | 860 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | 10 927 | 10 927 |
| Итого обязательств | 838 095 | 1 401 146 | 2 093 365 | 2 361 868 | 3 582 448 | 10 276 922 |
| Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года | 2 495 727 | (776 288) | (803 134) | 1 957 408 | (1 532 973) | 1 340 740 |
| Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года | 2 495 727 | 1 719 439 | 916 305 | 2 873 713 | 1 340 740 | |

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года.

| | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | Непро- центные | Итого |
|---|---|----------------------|------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 15 454 | - | - | - | 1 589 582 | 1 605 036 |
| Обязательные резервы в Банке России | - | - | - | - | 70 187 | 70 187 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 460 364 | - | - | - | - | 1 460 364 |
| Средства в банках | 1 451 804 | - | - | - | 38 000 | 1 489 804 |
| Кредиты клиентам | 79 707 | 1 000 032 | 892 269 | 3 206 287 | - | 5 178 295 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 250 153 | - | - | - | - | 250 153 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | - | - | - | - | 3 816 | 3 816 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - | 23 837 | 23 837 |
| Прочие активы | - | - | - | - | 132 507 | 132 507 |
| Основные средства | - | - | - | - | 356 376 | 356 376 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 8 168 | 8 168 |
| Итого актива | 3 257 482 | 1 000 032 | 892 269 | 3 206 287 | 2 222 473 | 10 578 543 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 1 466 423 | 1 169 894 | 38 498 | 3 379 520 | 3 180 270 | 9 234 605 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | 289 700 | - | 289 700 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | 34 011 | 34 011 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | - | - | - | 1541 | 1 541 |
| Итого обязательств | 1 466 423 | 1 169 894 | 38 498 | 3 669 220 | 3 215 822 | 9 559 857 |
| Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года | 1 791 059 | (169 862) | 853 771 | (462 933) | (993 349) | 1 018 686 |
| Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года | 1 791 059 | 1 621 197 | 2 474 968 | 2 012 035 | 1 018 686 | |

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| | 2018 год | | | 2017 год | | |
|---|----------|----------------|------|----------|----------------|------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5% | 0,6% | - | 0,1% | 0,1% | 0,5% |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7,4% | - | - | 8,6% | - | - |
| Средства в банках | 7,3% | - | - | 7,2% | - | - |
| Кредиты клиентам | 12,6% | - | - | 12,2% | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | 7,0% | - | - |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | | | | | | |
| -текущие и расчетные счета | 1,1% | 0,1% | 0,1% | 1,3% | 0,1% | 0,3% |
| -срочные депозиты юридических лиц | 8,8% | - | - | 7,9% | - | - |
| -срочные депозиты физических лиц | 6,8% | 2,4% | 0,5% | 6,3% | 2,2% | 1,1% |
| Прочие заемные средства | 11,3% | - | - | 11,3% | - | - |

25. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Группа определяла свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Группой в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы.

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

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

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Менее 1 года | 5 413 | 5 992 |
| От 1 до 5 лет | 3 758 | 2 986 |
| Свыше 5 лет | 1 230 | - |
| Итого обязательств по операционной аренде | 10 401 | 8 978 |

Расходы Группы по аренде составили 20 143 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 18 449 тысяч рублей)

(Примечание 20).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий и неиспользованных кредитных линий в зависимости от финансового состояния клиента.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Гарантии выданные | 1 649 022 | 1 094 301 |
| Неиспользованные кредитные линии | 809 705 | 757 061 |
| За вычетом резерва под ожидаемые убытки по обязательствам кредитного характера | (3 907) | (5 472) |
| Итого обязательств кредитного характера | 2 454 820 | 1 845 890 |

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

| | 2018 год | 2017 год |
|---|---------------|--------------|
| Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января | 5 472 | 4 536 |
| Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 | 54 804 | - |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 года | 60 276 | 4 536 |
| Создание/(восстановление) резерва под ожидаемые убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода | (56 369) | 936 |
| Резерва под ожидаемые убытки по обязательствам кредитного характера на конец периода | 3 907 | 5 472 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые убытки по обязательствам кредитного характера за 2018 год:

| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|---|---------------|--------|-----------|---------------|
| Резерва под ожидаемые убытки по обязательствам кредитного характера на 1 января 2018 года | 60 238 | - | 38 | 60 276 |
| Новые созданные или принятые обязательства | 48 190 | - | - | 48 190 |
| Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены | (93 321) | - | (36) | (93 357) |
| Влияние на резерв под ожидаемые убытки по обязательствам кредитного характера на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года | (11 242) | - | 40 | (11 202) |
| Резерва под ожидаемые убытки по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2018 года | 3 865 | - | 42 | 3 907 |

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера за 2018 год:

| | Этап 1 | Этап 3 | Итого |
|---|------------------|----------|------------------|
| Обязательства кредитного характера | | | |
| Минимальный кредитный риск | 2 458 685 | - | 2 458 727 |
| Высокий кредитный риск | - | 42 | 42 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | 3 865 | 42 | 3 907 |
| Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва | 2 454 820 | - | 2 454 820 |

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не имеет договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| | 31 декабря 2018 года | | 31 декабря 2017 года | |
|---|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 669 167 | 1 669 167 | 1 605 036 | 1 605 036 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 915 318 | 915 318 | 1 460 364 | 1 460 364 |
| Средства в банках | 2 119 552 | 2 119 552 | 1 489 804 | 1 489 804 |
| Кредиты клиентам | 6 280 292 | 6 280 292 | 5 178 295 | 5 178 295 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 250 153 | 250 153 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 9 947 302 | 9 947 302 | 9 234 605 | 9 234 605 |
| Прочие заемные средства | 289 700 | 289 700 | 289 700 | 289 700 |

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2018 года варьируется от 4,0% до 33,% (31 декабря 2017 года: от 5,0% до 34,9%)).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Группы приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | Уровень 1 (рыночные котировки) | Уровень 3 (модели оценки) | Итого |
|---|--------------------------------------|---------------------------------|-----------|
| Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 915 318 | - | 915 318 |
| Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | | |
| Средства в банках | - | 2 119 552 | 2 119 552 |
| Кредиты клиентам | - | 6 280 292 | 6 280 292 |
| Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | | |
| Средства клиентов | - | 9 947 302 | 9 947 302 |
| Прочие заемные средства | - | 289 700 | 289 700 |

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Уровень 1 (рыночные котировки) | Уровень 3 (модели оценки) | Итого |
|---|--------------------------------------|---------------------------------|-----------|
| Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 460 364 | - | 1 460 364 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 250 153 | 250 153 |
| Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | | |
| Средства в банках | - | 1 489 804 | 1 489 804 |
| Кредиты клиентам | - | 5 178 295 | 5 178 295 |
| Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | | |
| Средства клиентов | - | 9 234 605 | 9 234 605 |
| Прочие заемные средства | - | 289 700 | 289 700 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 2.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение 2018 года и 2017 года переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

Ниже представлен анализ нефинансовых активов, учитываемых в отчетности не по справедливой стоимости, но по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| | Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные) | |
|-----------------------------|---|-------------------------|
| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
| Инвестиционная недвижимость | 22 547 | 23 837 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было нефинансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровням 1 и 3.

Инвестиционная недвижимость. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводится ежегодно и утверждается директором Группы. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2018 года при увеличении корректировки на 10 процентов справедливая стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 2 255 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: увеличится на 2 384 тысячи рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 2 255 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: уменьшится на 2 384 тысячи рублей).

27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого |
|--|---|--|---|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| - наличные средства | - | 1 010 146 | - | 1 010 146 |
| - остатки по счетам в Банке России | - | 252 034 | - | 252 034 |
| - средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт | - | 406 987 | - | 406 987 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| - облигации федерального займа (ОФЗ) | 915 318 | - | - | 915 318 |
| Средства в банках | | | | |
| - депозиты, размещенные в Центральном Банке РФ | - | 2 081 651 | - | 2 081 651 |
| - гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами | - | 37 901 | - | 37 901 |
| Кредиты клиентам | | | | |
| - кредиты юридическим лицам | - | 3 783 820 | - | 3 783 820 |
| - потребительские кредиты физическим лицам | - | 1 121 463 | - | 1 121 463 |
| - ипотечные кредиты физическим лицам | - | 523 574 | - | 523 574 |
| - кредиты индивидуальным предпринимателям | - | 490 763 | - | 490 763 |
| - кредиты государственным и муниципальным организациям | - | 220 002 | - | 220 002 |
| - автокредиты физическим лицам | - | 140 670 | - | 140 670 |
| Прочие финансовые активы | | 20 821 | | 20 821 |
| Итого финансовых активов | 915 318 | 10 089 832 | - | 11 005 150 |
| Нефинансовые активы | | | | 612 512 |
| Итого активов | | | | 11 617 662 |

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Ссуды и дебиторская задолженность | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Итого |
|--|---|---|--|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| - наличные средства | 1 074 658 | - | - | 1 074 658 |
| - остатки по счетам в Банке России | 257 820 | - | - | 257 820 |
| - средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт | 272 558 | - | - | 272 558 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| - облигации федерального займа (ОФЗ) | 1 460 364 | - | - | 1 460 364 |
| Средства в банках | | | | |
| - депозиты, размещенные в Центральном Банке РФ | - | 700 577 | - | 700 577 |
| - кредиты, предоставленные банкам | - | 751 227 | - | 751 227 |
| - гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами | - | 38 000 | - | 38 000 |
| Кредиты клиентам | | | | |
| - кредиты юридическим лицам | - | 3 039 929 | - | 3 039 929 |
| - потребительские кредиты физическим лицам | - | 1 074 856 | - | 1 074 856 |
| - ипотечные кредиты физическим лицам | - | 457 998 | - | 457 998 |
| - кредиты индивидуальным предпринимателям | - | 275 113 | - | 275 113 |
| - кредиты государственным и муниципальным организациям | - | 296 696 | - | 296 696 |
| - автокредиты физическим лицам | - | 33 703 | - | 33 703 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| - векселя кредитных организаций | - | - | 243 557 | 243 557 |
| - ипотечные кредиты, в отношении которых у Банка имеется намерение уступить право требования | - | - | 6 596 | 6 596 |
| Прочие финансовые активы | - | 18 953 | - | 18 953 |
| Итого финансовых активов | 3 065 400 | 6 687 052 | 250 153 | 10 002 605 |
| Нефинансовые активы | | | | 575 938 |
| Итого активов | | | | 10 578 543 |

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Прочие связанные стороны представляют собой компании, подконтрольные ключевому управленческому персоналу.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2018 год:

| | Акционеры | Директора и управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|--------------|---|--------------------------------|---------------|
| Кредиты клиентам | | | | |
| Кредиты клиентам на 1 января 2018 года | 1 901 | 176 | 63 364 | 65 441 |
| Изменения в составе связанных сторон | - | - | 46 071 | 46 071 |
| Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода | 58 145 | 7 720 | 124 761 | 190 626 |
| Кредиты клиентам, погашенные в течение периода | (57 942) | (7 797) | (184 755) | (250 494) |
| Кредиты клиентам на 31 декабря 2018 года | 2 104 | 99 | 49 441 | 51 644 |
| Резерв под ОКУ по кредитам клиентам | | | | |
| Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2018 года | (14) | (1) | (11 371) | (11 386) |
| Изменения резерва в составе связанных сторон (Создание)/восстановление резерва под ОКУ по кредитам клиентам в течение периода | 11 | 1 | 11 248 | 11 260 |
| Резерв под ОКУ по кредитам клиентов на 31 декабря 2018 года | (3) | - | (133) | (136) |
| Кредиты клиентам на 1 января 2018 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам) | 1 887 | 175 | 51 993 | 54 055 |
| Кредиты клиентам на 31 декабря 2018 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам) | 2 101 | 99 | 49 308 | 51 508 |

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год:

| | Акционеры | Директора и управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---------------|---|--------------------------------|-----------------|
| Кредиты клиентам | | | | |
| Кредиты клиентам на 1 января 2017 года | 70 458 | 7 137 | 19 511 | 97 106 |
| Изменения в составе связанных сторон | - | (96) | 20 146 | 20 050 |
| Кредиты клиентам, предоставленные в течение года | 11 217 | 6 607 | 348 355 | 366 179 |
| Кредиты клиентам, погашенные в течение года | (79 774) | (13 472) | (324 648) | (417 894) |
| Кредиты клиентам на 31 декабря 2017 года | 1 901 | 176 | 63 364 | 65 441 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам | | | | |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года | (1 054) | (10) | (4 385) | (5 449) |
| Изменения в составе связанных сторон (Создания)/восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года | 1 040 | 9 | (6 814) | (5 765) |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года | (14) | (1) | (11 371) | (11 386) |
| Кредиты клиентам на 1 января 2017 года (за вычетом резерва под обесценение) | 69 404 | 7 127 | 15 126 | 91 657 |
| Кредиты клиентам на 31 декабря 2017 года (за вычетом резерва под обесценение) | 1 887 | 175 | 51 993 | 54 055 |

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год:

| | Акционеры | Директоры и управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|----------------|-------------------------------------|--------------------------|----------------|
| Средства клиентов | | | | |
| Средства клиентов на 1 января 2018 года | 337 983 | 28 559 | 85 624 | 452 166 |
| Изменения в составе связанных сторон | - | (18 940) | (2 873) | (21 813) |
| Средства клиентов, полученные в течение периода | 1 677 623 | 251 943 | 8 384 836 | 10 314 402 |
| Средства клиентов, погашенные в течение периода | (1 618 808) | (251 950) | (8 336 920) | (10 207 678) |
| Средства клиентов на 31 декабря 2018 года | 396 798 | 9 612 | 130 667 | 537 077 |

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год:

| | Акционеры | Директоры и управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|----------------|-------------------------------------|--------------------------|----------------|
| Средства клиентов | | | | |
| Средства клиентов на 1 января 2017 года | 328 220 | 69 299 | 71 760 | 469 279 |
| Изменения в составе связанных сторон | - | 3880 | 4 159 | 8 039 |
| Средства клиентов, полученные в течение года | 2 580 932 | 602 522 | 5 599 657 | 8 783 111 |
| Средства клиентов, погашенные в течение года | (2 571 169) | (647 142) | (5 589 952) | (8 808 263) |
| Средства клиентов на 31 декабря 2017 года | 337 983 | 28 559 | 85 624 | 452 166 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года субординированные депозиты в сумме 270 000 тысяч рублей привлечены Группой от акционеров и в сумме 19 700 тысяч рублей - от прочей связанной стороны.

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Гарантии и поручительства, выданные Группой прочим связанным сторонам | 13 473 | 14 892 |

В 2018 году состоялось 11 заседаний совета директоров (в 2017 году - 12 заседаний). Общий размер выплаченного в 2018 году членам совета директоров вознаграждения по результатам работы в 2017 году составил 500 тыс.руб. (в 2017 году по результатам работы в 2016 году - 500 тыс.руб.). Дополнительные вознаграждения (сверх вознаграждения за исполнение обязанностей членов Совета директоров) отсутствуют.

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

| | Акционеры | Директоры и управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---------------------|-----------|---|--------------------------------|--------|
| Процентные доходы | 660 | 43 | 9 578 | 10 281 |
| Процентные расходы | 6 789 | 411 | 1 207 | 8 407 |
| Комиссионные доходы | 906 | 225 | 2 342 | 3 473 |

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

| | Акционеры | Директоры и управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---------------------|-----------|---|--------------------------------|--------|
| Процентные доходы | 2 489 | 294 | 10 265 | 13 048 |
| Процентные расходы | 10 148 | 879 | 2 186 | 13 213 |
| Комиссионные доходы | 1 077 | 391 | 5 891 | 7 359 |

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Краткосрочные выплаты: | | |
| -заработная плата | 23 960 | 21 522 |
| -прочие краткосрочные вознаграждения | 100 | 100 |
| Выплаты, основанные на акциях: | | |
| -дивиденды | 2 018 | 2084 |

29. События после отчетной даты

Существенных событий в период после отчетной даты 31 декабря 2018 года не произошло.

Директор Банка



А.Ю. Пономарев

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

В.Н. Щербакова

9 апреля 2019 года

Всего прошито и скреплено
печатью 85 листов

Партнер
АО «БАО Юникон» А.А. Тарадов

« 9 Апреля 2019 г.

