

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;

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;
- Подготовка 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



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, имеющихся 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:

Год, окончившийся	Инфляция за период
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:

Дата	Доллар США	Евро
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 долговым 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 Категория	Сумма	Переклас- сификация	Переоценка / Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	Сумма	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9 Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 605 036	-	(1 426)	1 603 610	Амортизи- руемая стоимость
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	1 489 804	-	(2 290)	1 487 514	Амортизи- руемая стоимость
Кредиты клиентам - амортизированная стоимость	Кредиты и дебиторская задолженность	5 178 295	6 596	(37 858)	5 147 033	Амортизи- руемая стоимость
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6596	(6 596)	-	-	Амортизи- руемая 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, имеющих 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 юриди- ческим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Кредиты государст- венным и муници- пальным организа- циям	Авто- кредиты физи- ческим 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 течение 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 юриди- ческим лицам	Потреби- тельские кредиты физи- ческим лицам	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимате- лям	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Авто- кредиты физи- ческим 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 юриди- ческим лицам	Потреби- тельские кредиты физи- ческим лицам	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимате- лям	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Авто- кредиты физи- ческим 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
Изменение отложенного налогового обязательства			
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 вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

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

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 именным 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 Группы 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
Дефолтные	более 365 дней просрочки

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

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

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

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

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 одновременного 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 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	1 669 167	-	-	-	-	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 несовпадение 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	-	-	(10)	(10)
	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 (Создание)/восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	-	(172)	(172)
	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 Октября 201 9 г.

