

**Банк СОЮЗ (АО)**

**Консолидированная финансовая отчетность  
в соответствии с Международными  
стандартами финансовой отчетности и  
Аудиторское заключение**

**31 декабря 2018 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	4

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	6
3	Принципы учетной политики .....	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	23
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	25
6	Новые учетные положения.....	31
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	34
8	Средства в других банках.....	35
9	Кредиты и авансы клиентам.....	35
10	Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	46
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	50
12	Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	51
13	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	54
14	Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду .....	55
15	Основные средства и нематериальные активы .....	56
16	Прочие финансовые активы.....	57
17	Прочие активы .....	58
18	Средства других банков.....	59
19	Средства клиентов .....	59
20	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	60
21	Субординированный долг, привлеченный от ГК «АСВ».....	61
22	Прочие финансовые обязательства.....	61
23	Прочие обязательства .....	62
24	Акционерный капитал .....	62
25	Процентные доходы и расходы .....	63
26	Комиссионные доходы и расходы .....	64
27	Прочие операционные доходы/расходы .....	64
28	Расходы на персонал.....	65
29	Прочие общехозяйственные и административные расходы .....	65
30	Налог на прибыль.....	65
31	Сегментный анализ.....	68
32	Управление финансовыми рисками .....	70
33	Управление капиталом .....	97
34	Условные обязательства .....	98
35	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....	100
36	Участие в структурированных предприятиях .....	105
37	Передача финансовых активов .....	105
38	Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	106
39	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	111
40	Операции со связанными сторонами .....	111

## *Аудиторское заключение независимого аудитора*

Акционерам и Наблюдательному Совету Банка СОЮЗ (акционерное общество):

### **Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности**

#### *Наше мнение*

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Банка СОЮЗ (акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемые «Группа») 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).

#### **Предмет аудита**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

#### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Независимость**

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

## Наша методология аудита

### Краткий обзор



Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 90 миллионов российских рублей (млн руб.), что составляет 1% от выручки.

- Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2018 год с учетом структуры Группы. В результате мы провели аудиторские процедуры в отношении более 99% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2018 года.
- Детали приведены в разделе «Определение объема аудита Группы».

Ниже представлен ключевой вопрос аудита, требующий нашего внимания:

Резерв под обесценение кредитов и авансов юридическим лицам

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

### Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они 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.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

**Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом**

90 миллионов российских рублей (млн. руб.)

**Как мы ее определили**

1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

**Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности**

Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности выручку, так как этот показатель достаточно часто используется для анализа, а также в связи с волатильностью прибыли до налогообложения в последние годы. Мы установили существенность на уровне 1%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, обычно используемых на практике.

**Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p><b>Резерв под обесценение кредитов и авансов юридическим лицам</b></p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов юридическим лицам, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки предполагает использование значительных суждений и оценок.</p> <p>Резерв представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), по кредитам юридическим лицам.</p> <p>При оценке убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам, руководство применяло как индивидуальную оценку наиболее значимых кредитов, так и коллективную оценку.</p> <p>Расчеты коллективных резервов производились с использованием моделей, оценивающих риск-метрики на основе исторических данных о потерях Группы за предыдущие периоды и прогнозной информации</p>	<p>Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) принципы и функционирование моделей, использованных для оценки ОКУ на коллективной основе, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на основании нашего фактического опыта и наших знаний о прочих рыночных практиках и специфике Группы, а также тестирование моделей с помощью их пересчета и различных аналитических процедур.</p> <p>Мы провели тестирование на выборочной основе балансовых остатков и параметров индивидуально значимых кредитов юридическим лицам (процентная ставка, дата выдачи и погашения кредита, срок</p>

Расчет резервов на индивидуальной основе применялся руководством в отношении (а) индивидуально значимых кредитов без признаков обесценения, являющихся существенными для Группы, (б) индивидуально значимых кредитов, которые уже демонстрируют индивидуальные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату, и оценка убытков по которым зависит от индивидуальных характеристик данных кредитов и наличия обеспечения по ним, а также его качества. Оценка понесенных убытков по таким кредитам требует профессионального суждения в части определения момента, когда произошло событие убытка, и последующей оценки ожидаемых будущих денежных потоков от погашения или реализации обеспечения по таким кредитам. В Примечании 3 «Принципы учетной политики», Примечании 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики» и в Примечании 9 «Кредиты и авансы клиентам», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки кредитов и авансов юридическим лицам.

просроченной задолженности). Мы протестировали на выборочной основе кредиты юридическим лицам, которые не были определены руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, была ли оценка в отношении наличия обесценения сделана надлежащим образом. Мы протестировали на выборочной основе кредиты юридическим лицам, по которым был рассчитан индивидуальный резерв. Мы проверили, своевременно ли было выявлено событие обесценения, произвели пересчет дисконтированных ожидаемых потоков денежных средств, проанализировали адекватность и протестировали ожидания руководства в отношении будущих потоков денежных средств как за счет погашения задолженности заемщиками, так и в результате продажи обеспечения, сопоставив их с внешними свидетельствами в случае их наличия.

---

### **Определение объема аудита Группы**

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Мы выполнили полный объем аудиторских процедур в отношении значимых компонентов и ограниченные аудиторские процедуры в отношении прочих компонентов Группы.

Мы также проводили работу по аудиту на уровне Группы в отношении подготовки консолидированной финансовой отчетности.

---

### *Прочая информация*

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2019 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она нам будет предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2019 года мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

---

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

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

При подготовке 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 над процессом подготовки 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- 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;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- 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;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;



- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, 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 мнение.

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

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

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

---

## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

---

### *Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»*

Руководство Банка 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 2 декабря 1990 года № 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 Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений 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 установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что 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 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 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 1 января 2019 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, рискам потери ликвидности и рискам концентрации, 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, рисками потери ликвидности и рисками концентрации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Наталия Владимировна Косова.

*АО "ТВК Аудит"*

1 апреля 2019 года

Москва, Российская Федерация



Н.В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Банк СОЮЗ (акционерное общество)

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 24.10.2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739447922

127055, г. Москва, ул. Сущевская, д.27, стр.1

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

**Банк СОЮЗ (АО)**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**

(в миллионах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7		20 591	12 653
Обязательные резервы в ЦБ РФ			616	487
Средства в других банках	8		5	19
Кредиты и авансы клиентам	9		50 412	41 489
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- находящиеся в собственности Группы	10		11 994	-
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10		183	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности Группы	11		-	14 120
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»			-	-
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- находящиеся в собственности Группы	12		1 905	-
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	12		3 919	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
- находящиеся в собственности Группы	13		-	3 134
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	13		-	1 116
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль			38	-
Инвестиционное имущество	14		964	1 024
Активы, сдаваемые в операционную аренду	14		524	524
Основные средства и нематериальные активы	15		1 302	1 194
Отложенный налоговый актив	30		1 241	1 040
Прочие финансовые активы	16		128	66
Прочие активы	17		1 066	1 168
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>			<b>94 888</b>	<b>78 034</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Обязательства по возврату проданного или перезаложенного обеспечения			1 078	-
Средства других банков	18		5 206	1 157
Средства клиентов	19		71 336	59 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	20		764	1 317
Текущие обязательства по налогу на прибыль			-	19
Прочие финансовые обязательства	23		35	20
Прочие обязательства	23		289	205
Субординированный долг	21		4 765	4 583
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			<b>83 473</b>	<b>66 647</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Акционерный капитал	24		5 216	5 216
Добавочный капитал			4 692	4 692
Нераспределенная прибыль			1 216	791
Фонд переоценки зданий	15		250	232
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			-	456
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			41	-
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>			<b>11 415</b>	<b>11 387</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			<b>94 888</b>	<b>78 034</b>

Панарин О. С.  
Председатель Правления

01 апреля 2019 года



Мелехов А. Ю.  
Финансовый директор

01 апреля 2019 года

Примечания на страницах с 5 по 113 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.



(в миллионах российских рублей)	Прим.	2018	2017
Процентные доходы	25	8 602	8 222
Процентные расходы	25	(4 560)	(4 748)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>4 042</b>	<b>3 474</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	9,10,12	(581)	(348)
<b>Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>3 461</b>	<b>3 126</b>
Комиссионные доходы	26	423	423
Комиссионные расходы	26	(199)	(149)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		236	199
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		42	-
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25	-
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(62)	-
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	8
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	8
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	(83)
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционного имущества	14	(60)	(172)
Расходы за вычетом доходов от переоценки основных средств	15	-	(242)
Изменение прочего резерва		(123)	(112)
Прочие операционные доходы	27	479	347
Прочие операционные расходы	27	(375)	(842)
Расходы на персонал	28	(1 766)	(1 551)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	29	(1 203)	(1 195)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>878</b>	<b>(235)</b>
Расходы по налогу на прибыль	30	(151)	(91)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД</b>		<b>727</b>	<b>(326)</b>
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытков</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Доходы за вычетом расходов за период		(59)	-
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия		(172)	-
Переоценка зданий		32	-
Фонд переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за период			199
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия и обесценения			41
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	30	34	(48)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытков</i>			
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в доле ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	30	12	
<b>ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД /(УБЫТОК) ЗА ГОД</b>		<b>(212)</b>	<b>192</b>
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за год</b>		<b>515</b>	<b>(134)</b>

Панарин О. С.  
Председатель Правления

01 апреля 2019 года



Мелехов А. Ю.  
Финансовый директор

01 апреля 2019 года

Примечания на страницах с 5 по 113 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Банк СОЮЗ (АО)**  
**Консолидированный отчет об изменениях в капитале**

(в миллионах российских рублей)		Прим.								
Акционерный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости прочий совокупный доход	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Ранее признанные убытки по реализован-ным долевым финансовым инструмен-там, переоце-ниваемым через прочий совокупный доход	Итого Капитал			
Остаток на 1 января 2017 года	5 216	4 692	264	232	1 717	(600)	11 521			
Убыток за 2017 год										
Ранее признанные убытки по реализован-ным долевым финансовым инструмен-там, переоцениваемым через прочий совокупный доход										
Прочий совокупный доход	-	-	192	-	3	(3)	-			
Итого совокупный расход, отраженный за 2017 год	-	-	192	-	(323)	(3)	(134)			
Остаток на 31 декабря 2017 года										
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – переоценка ожидаемых кредитных убытков	5 216	4 692	456	232	1 394	(603)	11 387			
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	5 216	4 692	(456)	526	(557)	-	(487)			
Прибыль за 2018 год	-	-	-	526	837	(603)	10 900			
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(238)	727	-	727			
Переоценка основных средств за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств										
Перенос переоценки зданий на нераспределенную прибыль вследствие их выбытия за вычетом налогов	-	-	-	26	-	-	26			
Накопленная положительная переоценка по реализован-ным долевым финансовым инструментам, переоцениваемым через прочий совокупный доход	-	-	-	(8)	8	-	-			
Итого совокупный доход, отраженный за 2018 год	-	-	-	(247)	-	247	-			
Остаток на 31 января 2018 года	5 216	4 692	-	18	735	247	515			
Остаток на 31 января 2018 года										
Остаток на 31 января 2018 года	5 216	4 692	-	250	1 572	(356)	11 415			



*Панарин О. С.*  
Председатель Правления

01 апреля 2019 года

*Мелехов А. Ю.*  
Финансовый директор

01 апреля 2019 года



**Банк СОЮЗ (АО)**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

(в миллионах российских рублей)	Прим.	2018	2017
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		8 177	8 640
Проценты уплаченные		(4 647)	(4 298)
Комиссии полученные		427	428
Комиссии уплаченные		(199)	(149)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(11)	-
Доходы/(Расходы) по операциям с иностранной валютой		54	(138)
Дивиденды полученные	27	25	35
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 761)	(3 513)
Уплаченный налог на прибыль		(240)	(308)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>825</b>	<b>697</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам в ЦБ РФ		(129)	(11)
- средствам в других банках		42	(2)
- кредитам и авансам клиентам		(9 068)	(1 506)
- прочим активам		213	444
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- задолженности перед Управлением Федерального Казначейства		-	(4 002)
- обязательствам по возврату проданного или перезаложенного обеспечения		1 113	-
- средствам других банков		3 754	(1 715)
- средствам клиентов		11 165	6 044
- выпущенным векселям		(14)	(307)
- прочим обязательствам		80	(8)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>7 981</b>	<b>(366)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(50 407)	-
Поступления от выбытия и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	50 291	-
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11	-	(11 305)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11	-	9 131
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	12	684	-
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	13	-	610
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	(208)	(146)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	15	24	4
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>384</b>	<b>(1 706)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Погашение собственных облигаций	20	(541)	(514)
Выкуп собственных облигаций		-	(2 000)
Погашение займа, привлеченного от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		-	(2 987)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(541)</b>	<b>(5 501)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		114	122
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>7 938</b>	<b>(7 451)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		12 653	20 104
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>20 591</b>	<b>12 653</b>

Панарин О. С.  
Председатель Правления  
01 апреля 2019 года



Мелехов А. Ю.  
Финансовый директор  
01 апреля 2019 года

Примечания на страницах с 5 по 113 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность Банка Союз (АО) (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Банк был зарегистрирован в Российской Федерации в 1992 году под названием АКБ «Алина-Москва», в 1999 году был переименован в АКБ «Ингосстрах-Союз». В 2003 году к Банку были присоединены «Автогазбанк», «Сибирский региональный Банк» и «Народный Банк Сбережений». В 2004 году банк был переименован в АКБ «Союз». В апреле 2015 года Банк получил новое название Банк СОЮЗ (АО).

Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 г.: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

С конца 2008 года Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «ГК «АСВ») совместно с ЦБ РФ осуществляли в отношении Банка мероприятия по предотвращению банкротства. В 2013 году меры по предупреждению банкротства Банка были завершены.

Банк имеет семь (2017 г.: семь) филиалов, пятнадцать (2017 г.: восемнадцать) дополнительных офисов (из них восемь (2017 г.: восемь) – в Москве) и восемь (2017 г.: семь) операционных офисов, и ни одной (2017 г.: две) операционные кассы вне кассового узла по состоянию на 31 декабря 2018 года.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 127055, г. Москва, ул. Суцевская, д. 27, стр. 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Доли акционерного капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года распределены следующим образом:

Наименование	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале, рублей	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале, рублей
СПАО «Ингосстрах»	95,859447044365	5 000 000 000	95,859447044365	5 000 000 000
ООО «АСГ Профит»	4,140552936462	215 969 999	4,140552936462	215 969 999
Прочие (миноритарные) акционеры	0,00000002	1	0,00000002	1
<b>Всего</b>	<b>100</b>	<b>5 215 970 000</b>	<b>100</b>	<b>5 215 970 000</b>

Все размещенные акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме. По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года материнской организацией Банка является СПАО «Ингосстрах».



## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 34). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

## **3 Принципы учетной политики**

### **Основы представления отчетности**

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку [основных средств, инвестиционной недвижимости], финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. (см. Примечание 4).

### **Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Функциональной валютой всех компаний, входящих в Группу, является российский рубль. В качестве функциональной валюты выбрана основная валюта экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Российский рубль выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты для Банка и компаний Группы, зарегистрированных в Российской Федерации, а также для компаний Группы, зарегистрированных за пределами Российской Федерации, так как российский рубль отражает экономическую сущность проводимых операций и обстоятельств. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов рублей.

**3 Принципы учетной политики (продолжение)****Консолидированная финансовая отчетность**

Консолидированная финансовая отчетность включает данные финансовой отчетности следующих основных дочерних компаний Банка:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
ООО «Союз Лизинг»	Российская Федерация	Лизинговая деятельность	100.00	100.00
ЗАО «Ипотечный Агент Союз-1»	Российская Федерация	Привлечение финансирования	2.00	2.00
ООО «СоюзЛизингТранс»	Российская Федерация	Лизинговая деятельность	100.00	100.00

ООО «СоюзЛизингТранс» учрежден Банком СОЮЗ (АО) в сентябре 2017 года. В соответствии с уставом ООО «СоюзЛизингТранс», основной вид деятельности общества - деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» учрежден Банком СОЮЗ (АО) и компанией Штихтинг Союз 1 (2% и 98% от УК соответственно) для осуществления сделок секьюритизации портфеля ипотечных кредитов Банка. При этом, несмотря на отсутствие прав голоса, Банк СОЮЗ (АО) обладает правомочностью в отношении объекта инвестиций (ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1»). Также Банк подвержен риску изменчивости доходов от своего участия, так как доход ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» связан только со значимой деятельностью и может меняться в зависимости от ее объемов. Соответственно, Банк обладает контролем над объектом инвестиции в соответствии с МСФО (IFRS 10). Так же МСФО (IFRS 10) дает ключевое определение инвестора в качестве материнского предприятия, как обладающего контролем над объектом инвестиций, независимо от характера его участия в каком-либо предприятии (объекте инвестиций). При этом, дается определение дочернего предприятия, как находящегося под контролем другого предприятия.

Таким образом, ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» является консолидируемым структурированным предприятием (участником Банковской Группы) и объединяется с Банком методом полной консолидации, как дочернее предприятие.

**Принципы консолидации**

Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Дочерние предприятия, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенного предприятия из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенное предприятие, суммы неконтролирующей доли в приобретенном предприятии, и справедливой стоимости доли в приобретенном предприятии, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенное предприятие, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

**Операции в иностранной валюте.** Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате валютного перевода денежных активов и обязательств отражаются в составе прибыли или убытков.

Для валютного перевода на конец соответствующих отчетных периодов были использованы следующие обменные курсы:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Рубль / 1 доллар США	69,4706	57,6002
Рубль / 1 евро	79,4605	68,8668

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

*Справедливая стоимость* - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 38.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.** Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.** Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.** 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. При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

**Реклассификация финансовых активов.** Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.** На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные 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 по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. 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 или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 32. 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. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 32. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 32 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

**Списание финансовых активов.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**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 профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

**Категории оценки финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

**Прекращение признания финансовых обязательств.** Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.



### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Инвестиции в долговые ценные бумаги.** На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, 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 на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

**Инвестиции в долевыми ценные бумаги.** Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевыми ценные бумаги. Инвестиции в долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевыми инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевыми инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 32 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

**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 основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов 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.

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

**Обязательства по предоставлению кредитов.** Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

**Финансовые гарантии.** Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

**Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, 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 отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Группа относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

**Инвестиционное имущество.** Инвестиционное имущество – это незанимаемое Группой имущество, удерживаемое Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционного имущества входят объекты, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционного имущества.

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной недвижимости, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной недвижимости Группа использует информацию из различных источников, в том числе:

- текущие цены на активном рынке для недвижимости, имеющей другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные с учетом указанных отличий;
- недавние цены на аналогичную недвижимость на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам;
- прогнозы дисконтированных денежных потоков, основанные на надежных расчетных оценках будущих денежных потоков, рассчитанных в соответствии с условиями действующих договоров аренды и других договоров и (по возможности) подтвержденные данными из внешних источников, например, действующими рыночными ставками аренды для аналогичной недвижимости с аналогичным местоположением и в таком же состоянии, а также на основе коэффициентов дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку степени неопределенности в отношении размера и распределения во времени денежных потоков.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

**Активы, сдаваемые в операционную аренду.** Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении актив, переданный по договору операционного лизинга в соответствии с видом данного актива. Доход от операционного лизинга признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год равномерно в течение всего срока аренды.

**Основные средства.** Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, либо по переоцененной стоимости в отношении зданий, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Переоценка зданий и земли банка производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного прироста стоимости от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыли и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам и неотделимым улучшениям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование	5

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 2 до 25 лет.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора, ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Операционная аренда включает долгосрочную аренду земли, арендные платежи по которой зависят от кадастровой стоимости земельных участков, которая пересматривается государством на регулярной основе. Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в прибыли или убытке за год.

Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

**Обязательства по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж относится частично на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

**Внеоборотные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)**  
Внеоборотные активы и выбывающие группы, которые могут включать внеоборотные и оборотные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая потерю контроля над дочерней организацией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Внеоборотные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Выбывающая группа представляет собой группу активов (оборотных и внеоборотных), подлежащих выбытию путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе выбывающей группы в том случае, если выбывающая группа включает актив в составе единицы, генерирующей денежные средства, на которую при приобретении был распределен гудвил. Внеоборотные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для оборотной, так и для внеоборотной части актива.

Предназначенные для продажи выбывающие группы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость и нематериальные активы не амортизируются. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоги и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат списанию до меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

**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 уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от 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, отнесенные к категории оцениваемых 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 уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

**Субординированный долг.** Субординированный долг может быть погашен только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Налоги на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение, и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Акционерный капитал.** Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

**Добавочный капитал.** Безвозмездно полученные взносы от материнской компании в виде имущества или денежных средств отражаются как увеличение добавочного капитала.



**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Признание доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет не должно зависеть от возможных будущих событий и должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

**4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики**

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют 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:

**Непрерывность деятельности.**

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении следующих факторов:

- Прибыль Группы за 2018 год составила 727 млн. рублей (2017 г.: убыток составил 326 млн. рублей);
- Чистый приток денежных средств в 2018 году составил 7 824 млн. рублей (2017 г.: чистый отток составил 7 573 млн. рублей).
- Расходы на создание резерва под обесценение кредитного портфеля в 2018 году составили 604 млн. руб. (2017 год: 348 млн. руб.). При этом, с учетом принятия МСФО (IFRS) 9 расходы на создание резерва в 2017 году могли составить 925 млн. руб. (см. Примечание 5). Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля в 2018 году составили 3 461 млн. руб. (2017 год: 3 126 млн. руб.);
- В 2018 году у Группы сократились прочие операционные расходы и составили сумму 375 млн. руб. (2017 год: 842 млн. руб.);

**4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)**

- Руководство Группы планирует увеличение доли высокомаржинальных кредитных продуктов. Увеличение маржи планируется за счет роста продаж высокодоходных кредитных продуктов и увеличения их доли в портфеле. Повышение маржинальности розничного бизнеса, за счет сохранения эффективной ставки размещения, поддержание стоимости привлечения на приемлемом уровне и роста продаж комиссионных продуктов;
- Увеличение объема комиссионного дохода, за счет развития агентских программ (страховых, инвестиционных) и карточных продуктов
- Поддержание уровня портфеля депозитов физических лиц в целях сохранения ликвидности.

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Оценка помещений, земли и инвестиционной собственности.** Помещения, земля и инвестиционная собственность Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов. Политика Банка заключается в привлечении для переоценки независимых фирм оценщиков, имеющих международное признание, которые обладают признанной и соответствующей текущим условиям профессиональной квалификацией и недавним опытом оценки активов аналогичного местоположения и категории. Определение справедливой стоимости помещений, земли и инвестиционной собственности основано на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода. Увеличение или уменьшение справедливой стоимости зданий на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от переоценки в сумме 75 млн. рублей. Увеличение или уменьшение справедливой стоимости инвестиционного имущества на 10% приведёт к увеличению или уменьшению доходов/расходов от переоценки инвестиционного имущества в сумме 148,8 млн. рублей.

**Структурированные предприятия.** Структурированные предприятия организованы таким образом, что права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует предприятие. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и структурированным предприятием о том, что это структурированное предприятие контролируется Группой.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 34.

**Оценка операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 40.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

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

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Группу раскрывается ниже.

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние переоценка Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
(в миллионах российских рублей)					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	12 653	-	12 653
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	487	-	487
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	19	-	19
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	41 489	(577)	40 912
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 120	-	14 120
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 250	(31)	4 219
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	63	-	63
Прочие финансовые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	3	-	3
Итого прочие финансовые активы			66	-	66
Итого финансовые активы			73 084	(608)	72 476
Финансовые обязательства					
Средства других банков	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 157	-	1 157
Средства клиентов	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	59 346	-	59 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 317	-	1 317
Прочие финансовые обязательства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	20	-	20
Субординированный долг	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 583	-	4 583
Итого финансовые обязательства			66 423	-	66 423

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

На 31 декабря 2017 г. все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов были отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании относились к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, обязательств по возвращению реализованного или перезаложенного обеспечения, по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Производные инструменты, обязательства по возвращению реализованного или перезаложенного обеспечения, были реклассифицированы из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) согласно МСФО (IFRS) 9. В раскрываемой далее информации приводится сверка балансовой стоимости финансовых инструментов по классам предыдущих категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г., а также описываются причины такой реклассификации:

**(а) Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, раскрытые в Примечании 7, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

**(б) Остатки по средствам в других банках**

Все классы остатков средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам средств в других банках Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

## (с) Инвестиции в ценные бумаги

Новые требования к классификации МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в ценные бумаги:

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на начало года 31 декабря 2017 г.).	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на конец года 1 января 2018 г.).
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Пере-оценка	Реклас-сификация	
(в миллионах российских рублей)						
		Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Инвестиции в ценные бумаги	Имеющи-еся в нали-чии для продажи					
- Российские государственные облигации			8 002	-	-	8 002
- Корпоративные еврооблигации			3 340	-	-	3 340
- Облигации ЦБ РФ			305	-	-	305
- Муниципальные облигации			192	-	-	192
- Корпоративные облигации			1 486	-	-	1 486
- Корпоративные акции			795	-	-	795
		Оцениваемые по амортизи-рованной стоимости				
Инвестиции в ценные бумаги	Удержива-емые до погашения					
- Российские государственные облигации			3 419	(8)	-	3 411
- Муниципальные облигации			83	-	-	83
- Корпоративные облигации			748	(23)	-	725
Итого			18 370	(31)	-	18 339

Основной причиной реклассификации в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9, стала «отмена» категорий согласно МСФО (IAS) 39, без изменений в методе их оценки:

- ранее класифицировавшиеся как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- ранее класифицировавшиеся как удерживаемые для погашения и сейчас классифицируемые как оцениваемые по амортизируемой стоимости.

Группа выбрала вариант безоговорочного отнесения долевых ценных бумаг к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, что разрешается МСФО (IFRS) 9. Эти ценные бумаги ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи. Изменения в справедливой стоимости таких ценных бумаг более не будут реклассифицироваться в прибыль или убыток при их выбытии.

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

## (d) Кредиты и авансы клиентам

Новые требования к классификации МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации кредитов и авансов клиентам:

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на начало года 31 декабря 2017 г.).	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на конец года 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Пере- оценка	Реклас- сификация	
(в миллионах российских рублей)						
	Займы и дебитор- ская задол- женность	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости				
Кредиты и авансы клиентам						
- Корпоративные кредиты			17 332	(242)	-	17 090
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты (в т.ч. автокредиты, образовательные, прочие потребительские)			14 853	(160)	-	14 693
- Ипотечные кредиты			9 304	(175)	-	9 129
Итого			41 489	(577)	-	40 912

Все классы кредитов и авансов клиентам были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.



## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

## (е) Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 г. и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 г.

В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков, предусмотренной в МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков, предусмотренной в МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 г.:

	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Влияние		Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Пере-оценка	Реклас-сификация	
(в миллионах российских рублей)						
	Займы и дебитор-ская задол-женность	Оцениваемые по амортизи-рованной стоимости				
Кредиты и авансы клиентам						
- Корпоративные кредиты			2 937	242	-	3 179
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты (в т.ч. автокредиты, образовательные, прочие потребительские)			1 386	160	-	1 546
- Ипотечные кредиты			579	175	-	754
		Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Инвестиции в ценные бумаги	Имеющи-еся в нали-чии для продажи					
- Российские государственные облигации			-	20	-	20
- Корпоративные еврооблигации			-	8	-	8
- Муниципальные облигации			-	1	-	1
- Корпоративные облигации			-	41	-	41
		Оцениваемые по амортизи-рованной стоимости				
Инвестиции в ценные бумаги	Удержива-емые до погашения					
- Российские государственные облигации			-	8	-	8
- Корпоративные облигации			20	23	-	43
Итого			4 922	678	-	5 600

Дополнительная информация о расчете оценочного резерва под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 раскрывается в соответствующих примечаниях.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Группа применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения, 1 января 2018 г. Новый стандарт применяется с использованием модифицированного ретроспективного метода, с отражением накопленного эффекта в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Группу.

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

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

**6 Новые учетные положения**

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. 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 согласно 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. Группа решила применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группа признала право на использование актива в размере 378,5 млн. рублей в отношении соответствующего обязательства по договору аренды на 1 января 2019 г.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету 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 в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета 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, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности 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 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 отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, 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 разъяснению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее 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 разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у 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 по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Группа планирует применять данный стандарт к гарантиям исполнения обязательств, выпущенным Группой, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях. Группа полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее финансовую отчетность.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).** Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

**Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

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

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Касса</b>	<b>1 860</b>	<b>1 210</b>
<b>Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ</b>	<b>2 601</b>	<b>2 274</b>
<b>Депозиты в ЦБ РФ</b>	<b>12 000</b>	<b>2 001</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
с кредитным рейтингом от А- до А+	38	36
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	286	747
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	99	182
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	16	4
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>439</b>	<b>969</b>
<b>Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения</b>		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	354	309
с кредитным рейтингом от А- до А+	88	-
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 521	1 501
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	500
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	513	-
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения</b>	<b>2 476</b>	<b>2 310</b>
<b>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения</b>		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 215	3 889
<b>Всего договоров покупки и обратной продажи («обратное репо») с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения</b>	<b>1 215</b>	<b>3 889</b>
<b>Всего средств, приравненных к денежным</b>	<b>15 691</b>	<b>8 200</b>
<b>Всего денежных и приравненным к ним средств</b>	<b>20 591</b>	<b>12 653</b>

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

См. Примечание 38 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории денежных средств и приравненным к ним средствам.

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 193 млн. рублей (2017: 4 390 млн. рублей), полученные по договорам обратного репо.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет 1 банк-контрагент (31 декабря 2017 года: 2 банка-контрагента), задолженность которого по статье «Денежные и приравненные к ним средства» превышает 10% капитала (без учета депозитов в ЦБ РФ). Совокупный объем остатков задолженности указанного банка-контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 1 516 млн. рублей (на 31 декабря 2017 года составляет 5 978 млн. рублей).

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 32. См. Примечание 38 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории денежных средств и приравненным к ним средствам.

## **8 Средства в других банках**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Кредиты и депозиты</b>		
с рейтингом от BB- до BB+	-	4
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5	15
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>5</b>	<b>19</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Кредиты, выданные банкам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>5</b>	<b>19</b>

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности депозитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы не было остатков денежных средств в банках-контрагентах (2017 г.: не было) с общей суммой средств, превышающей 10 % капитала.

См. Примечание 38 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств в других банках представлены в Примечании 32.

## **9 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные юридическим лицам	17 216	14 260
Факторинг	8 627	6 009
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>25 843</b>	<b>20 269</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	18 607	13 268
Ипотечные кредиты	8 686	9 883
Потребительские кредиты	2 958	2 715
Кредиты на образование	198	256
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>30 449</b>	<b>26 122</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>56 292</b>	<b>46 391</b>
Резерв под обесценение	(5 880)	(4 902)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>50 412</b>	<b>41 489</b>

*Кредиты, выданные юридическим лицам* – кредиты, выданные зарегистрированным в соответствии с законодательством РФ в любой организационно-правовой форме юридическим лицам (группам взаимосвязанных лиц), а также малым и средним предприятиям или индивидуальным предпринимателям (гражданам РФ).

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

*Факторинг* - это комплекс услуг, оказываемых поставщику, работающему на условиях отсрочки платежа, который включает: беззалоговое финансирование под уступку дебиторской задолженности, управление дебиторской задолженностью, проверку новых покупателей, сбор и обработку платежей контрагентов, консалтинговые услуги и прочее. Банк предлагает индивидуальные решения в области факторингового финансирования для поставщиков федеральных торговых сетей, торговых компаний, промышленных предприятий, автопроизводителей и автодилеров. Основная цель факторинга - увеличение объема продаж поставщика за счет сокращения кассовых разрывов и предоставления дополнительных услуг

*Ипотечные кредиты* – кредиты, выданные физическим лицам на покупку недвижимости на первичном или вторичном рынке на условиях программы «Ипотечное кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

*Кредиты на покупку автомобилей* – кредиты, выданные физическим лицам на покупку транспортного средства под залог на условиях программы «Автокредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

*Потребительские кредиты* – кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели на условиях программы «Потребительское кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

*Кредиты на образование* – кредиты, выданные физическим лицам на оплату расходов, связанных с получением образовательных услуг на условиях программы «Образовательное кредитование».

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав кредитов, выданных розничным клиентам, входят приобретенные у других финансовых институтов: кредиты на покупку автомобилей в размере 11 522 млн. рублей до вычета резервов под обесценение (31 декабря 2017 года: 7 673 млн. рублей) и ипотечные кредиты в размере 3 101 млн. рублей до вычета резервов под обесценение (31 декабря 2017 года: 2 238 млн. рублей).

Общий объем приобретенных кредитов на покупку автомобилей с регрессом в 2018 году составил 1 355 млн. рублей (в 2017 году: 634 млн. рублей). Срок регресса по ним составляет от 3 до 9 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2018 года портфель кредитов, выданных физическим лицам, включает секьюритизированные ипотечные кредиты на сумму 1 213 млн. рублей (31 декабря 2017 года: 1 716 млн. рублей). Руководство Группы определило, что Группа не передала основную часть рисков и выгод по переданным активам, и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания. См. Примечание 37.

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам	10 851	769	5 596	<b>17 216</b>
Факторинг	8 615	-	12	<b>8 627</b>
Кредиты, выданные розничным клиентам	25 411	1 900	3 138	<b>30 449</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>44 877</b>	<b>2 669</b>	<b>8 746</b>	<b>56 292</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 063)	(352)	(4 465)	<b>(5 880)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>43 814</b>	<b>2 317</b>	<b>4 281</b>	<b>50 412</b>

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам	6 575	1 488	6 197	<b>14 260</b>
Факторинг	6 009	-	-	<b>6 009</b>
Кредиты, выданные розничным клиентам	21 682	1 517	2 923	<b>26 122</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>34 266</b>	<b>3 005</b>	<b>9 120</b>	<b>46 391</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(980)	(733)	(3 766)	<b>(5 479)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>33 286</b>	<b>2 272</b>	<b>5 354</b>	<b>40 912</b>



## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости кредитного портфеля и оценочного резерва под кредитные убытки в течение 2018 года:

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>								
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>								
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>12 584</b>	<b>1 488</b>	<b>6 197</b>	<b>20 269</b>	<b>613</b>	<b>538</b>	<b>2 028</b>	<b>3 179</b>
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(193)	287	(94)	-	(11)	28	(17)	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(48)	(960)	1 008	-	(2)	(406)	408	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	10	-	(10)	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	7 248	-	-	7 248	219	-	-	219
Списание	(3 471)	(34)	(827)	(4 332)	(173)	(2)	(33)	(208)
Чистое изменение резерва	-	-	(44)	(44)	-	-	(44)	(44)
	3 336	(12)	(622)	2 702	(96)	(64)	40	(120)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>19 466</b>	<b>769</b>	<b>5 608</b>	<b>25 843</b>	<b>550</b>	<b>94</b>	<b>2 382</b>	<b>3 026</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>								
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>21 682</b>	<b>1 517</b>	<b>2 923</b>	<b>26 122</b>	<b>368</b>	<b>195</b>	<b>1 737</b>	<b>2 300</b>
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(1 311)	1 318	(7)	-	(26)	28	(2)	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(759)	(253)	1 012	-	(35)	(68)	103	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	688	(540)	(148)	-	115	(48)	(67)	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	15 413	588	153	16 154	316	78	79	473
Списание	(7 389)	(407)	(293)	(8 089)	(125)	(51)	(89)	(265)
Чистое изменение резерва	-	-	(158)	(158)	-	-	(158)	(158)
	(2 913)	(323)	(344)	(3 580)	(100)	124	480	504
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>25 411</b>	<b>1 900</b>	<b>3 138</b>	<b>30 449</b>	<b>513</b>	<b>258</b>	<b>2 083</b>	<b>2 854</b>

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Признаки обесценения кредитов и авансов клиентам:

- значительное финансовое затруднение должника, приведшее к его неспособности осуществлять исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме;
- нарушение договора, например, неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной сумм долга (наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 90 дней).
- предоставление кредитором уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заёмщика, которые не были бы предоставлены в противном случае (наличие пролонгаций по ссуде, не предусмотренной первоначальным договором);
- возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заёмщика;
- наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

	Кредиты, выдан- ные крупным предпри- ятиям	Кредиты, выдан- ные малым и средним предпри- ятиям	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты на покупку автомо- билей	Потре- битель- ские кредиты	Кредиты на образо- вание	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года</b>	<b>3 006</b>	<b>38</b>	<b>667</b>	<b>695</b>	<b>530</b>	<b>3</b>	<b>4 939</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	203	-	-	228	96	1	<b>528</b>
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(310)	-	(88)	(144)	(23)	-	<b>(565)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года</b>	<b>2 899</b>	<b>38</b>	<b>579</b>	<b>779</b>	<b>603</b>	<b>4</b>	<b>4 902</b>

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Величина отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года отличается от величины, отраженной в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в связи с восстановлением ранее списанных кредитов, на сумму 180 млн. рублей

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	30 449	54,1	26 122	56,3
Торговля	11 347	20,2	9 589	20,7
Производство	5 097	9,1	2 881	6,2
Лизинг и финансы	3 790	6,7	2 168	4,6
Строительство и недвижимость	3 337	5,9	4 311	9,3
Транспорт	949	1,7	352	0,8
Услуги	578	1,0	215	0,5
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	329	0,6	33	0,1
Связь	34	0,1	-	-
Прочее	382	0,6	720	1,5
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>56 292</b>	<b>100,00</b>	<b>46 391</b>	<b>100,00</b>
Резерв под обесценение	(5 880)		(4 902)	
<b>Всего кредитов после вычета резерва под обесценение</b>	<b>50 412</b>		<b>41 489</b>	

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы было 2 заемщика (группа заемщиков) (2017 г.: 1 заемщик) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 3 731 млн. рублей (31 декабря 2017 г.: 2 742 млн. рублей) или 6,6% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2017 г.: 5,9%).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав кредитов, выданных клиентам, входят кредиты, выданные компаниям – партнерам Группы, которые не являются аффилированными с Группой лицами и (или) связанными с Группой сторонами, однако:

- в состав органов управления данных компаний входят отдельные члены Наблюдательного совета Банка и (или) члены Совета директоров СПАО «Ингосстрах»;
- конечные собственники акционеров СПАО «Ингосстрах» и, соответственно, Группы, прямо или косвенно владеющие 10 и более % акций СПАО «Ингосстрах», но не обладающие контролем над Группой и не оказывающие на Группу значительного влияния, являются бенефициарами, владеющими 10 и более % акций (долей) в данных компаниях или в их конечных или промежуточных акционерах.

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Указанные компании осуществляют свою деятельность в следующих отраслях экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>		<b>2017</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Строительство и недвижимость	2 646	88,47	3 180	77,98
Услуги	289	9,66	193	4,73
Производство	-	-	616	15,11
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	-	-	33	0,81
Прочее	56	1,87	56	1,37
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>2 991</b>	<b>100,00</b>	<b>4 078</b>	<b>100,00</b>

Партнерство с компаниями в различных отраслях экономики позволяет диверсифицировать кредитные риски, и повысить эффективность кредитного процесса.

Кредиты данным компаниям предоставляются на рыночных условиях. Группа рассматривает операционную деятельность компаний – стратегических партнеров как основной источник погашения выданных кредитов.

Кроме того, стратегическое партнерство позволяет Группе привлекать временно свободные денежные средства на текущие счета и во вклады (см. Примечание 19).

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
- непросроченные	15 217	13 360
- просроченные на срок менее 30 дней	1	-
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	541	-
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	794	223
- просроченные на срок более 361 дня	663	677
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>17 216</b>	<b>14 260</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(2 919)	(2 678)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>14 297</b>	<b>11 582</b>
<b>Факторинг</b>		
- непросроченные	8 627	6 002
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	7
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-
- просроченные на срок более 361 дня	-	-
<b>Всего кредитов, выданных факторинга</b>	<b>8 627</b>	<b>6 009</b>
Резерв под обесценение кредитов факторинга	(107)	(259)
<b>Кредиты, факторинг за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>8 520</b>	<b>5 750</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>25 843</b>	<b>20 269</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(3 026)	(2 937)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>22 817</b>	<b>17 332</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Ипотечные кредиты</b>		
- непросроченные	7 586	8 344
- просроченные на срок менее 30 дней	344	379
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	197	230
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	65	68
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	99	98
- просроченные на срок более 361 дня	395	764
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>8 686</b>	<b>9 883</b>
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(630)	(579)
<b>Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>8 056</b>	<b>9 304</b>

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>		
- непросроченные	16 346	11 791
- просроченные на срок менее 30 дней	557	490
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	302	212
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	228	106
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	365	121
- просроченные на срок более 361 дня	809	548
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>18 607</b>	<b>13 268</b>
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(1 511)	(779)
<b>Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>17 096</b>	<b>12 489</b>
<b>Потребительские кредиты</b>		
- непросроченные	2 249	2 027
- просроченные на срок менее 30 дней	53	70
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	30	39
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	31	27
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	59	74
- просроченные на срок более 361 дня	536	478
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>2 958</b>	<b>2 715</b>
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(710)	(603)
<b>Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 248</b>	<b>2 112</b>
<b>Кредиты на образование</b>		
- непросроченные	176	225
- просроченные на срок менее 30 дней	15	13
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	2	11
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	1
- просроченные на срок более 361 дня	5	6
<b>Всего кредитов на образование</b>	<b>198</b>	<b>256</b>
Резерв под обесценение кредитов на образование	(3)	(4)
<b>Кредиты на образование за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>195</b>	<b>252</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>30 449</b>	<b>26 122</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(2 854)	(1 965)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>27 595</b>	<b>24 157</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>56 292</b>	<b>46 391</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(5 880)</b>	<b>(4 902)</b>
<b>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>50 412</b>	<b>41 489</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты, выданные крупным предприятиям	6 342	11 945	19 463	3 155
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2	37	36	6
Ипотечные кредиты	6 700	18 985	1 986	137
Кредиты на покупку автомобилей	14 326	24 757	4 281	3 526
Потребительские кредиты	1	2	2 957	-
Кредиты на образование	-	-	198	-
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>27 371</b>	<b>55 726</b>	<b>28 921</b>	<b>6 824</b>

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2017 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты, выданные крупным предприятиям	7 152	13 372	13 046	2 599
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	8	53	63	9
Ипотечные кредиты	9 145	22 754	738	325
Кредиты на покупку автомобилей	9 605	18 342	3 663	2 902
Потребительские кредиты	1	10	2 714	-
Кредиты на образование	-	-	256	-
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>25 911</b>	<b>54 531</b>	<b>20 480</b>	<b>5 835</b>

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста или снижения цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена на основании состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

При оценке справедливой стоимости обеспечения не учитывается низколиквидное обеспечение, а так же обеспечение, справедливая стоимость которого не может быть надежно оценена.

## Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам, включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен ниже:

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	84	96	83	21	<b>284</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(21)	(30)	(17)	(2)	<b>(70)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>63</b>	<b>66</b>	<b>66</b>	<b>19</b>	<b>214</b>
Резерв под обесценение	(34)	(5)	(8)	(1)	<b>(48)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>29</b>	<b>61</b>	<b>58</b>	<b>18</b>	<b>166</b>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	48	57	49	36	<b>190</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(17)	(27)	(17)	(4)	<b>(65)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>31</b>	<b>30</b>	<b>32</b>	<b>32</b>	<b>125</b>
Резерв под обесценение	(25)	(13)	(5)	(5)	<b>(48)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>6</b>	<b>17</b>	<b>27</b>	<b>27</b>	<b>77</b>

См. Примечание 38 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.



**10 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая сделки РЕПО), на 31 декабря 2018 г., для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, рассчитанной по методике Standard & Poor's.

<i>(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	<b>Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>Итого</b>
<b>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</b>				
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 394	-	-	3 394
<b>Облигации ЦБ РФ</b>				
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	7 345	-	-	7 345
<b>Муниципальные облигации</b>				
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	119	-	-	119
<b>Итого справедливая стоимость облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>10 858</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 858</b>
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(8)	-	-	(8)
<b>Корпоративные еврооблигации</b>				
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	351	-	-	351
<b>Корпоративные облигации</b>				
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	10	-	-	10
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	600	-	-	600
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	68	-	68
<b>Итого справедливая стоимость корпоративных еврооблигаций и облигаций</b>	<b>961</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>1 029</b>
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(6)	(24)	-	(30)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)</b>	<b>11 819</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>11 887</b>
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(14)	(24)	-	(38)

**10 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Кредитный рейтинг основан на рейтинге международного агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге международных агентств Fitch, Moody's, или национальных агентств (АКРА, Эксперт РА), который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 183 млн. рублей были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам. См. Примечание 18.

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

**10 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)**

	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>							
<b>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</b>							
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 267	-	-	6	-	-	3 267
<b>Облигации ЦБ РФ</b>							
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	7 274	-	-	1	-	-	7 274
<b>Муниципальные облигации</b>							
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	114	-	-	1	-	-	114
<b>Итого справедливая стоимость облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>10 655</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 655</b>
<b>Корпоративные еврооблигации</b>							
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	351	-	-	-	-	-	351
<b>Корпоративные облигации</b>							
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	9	-	-	-	-	-	9
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	653	-	-	6	-	-	653
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	78	-	24	-	-	78
<b>Итого справедливая стоимость корпоративных еврооблигаций и облигаций</b>	<b>1 013</b>	<b>78</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 092</b>
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки			-	(30)	-	-	(30)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)</b>	<b>11 668</b>	<b>78</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 746</b>
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки			-	(38)	-	-	(38)
<b>Долевые инструменты</b>	<b>290</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>290</b>

**10 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)**

На 1 января 2018 г. Группа классифицировала долевыми ценные бумаги как инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В 2017 г. эти инвестиции классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи и оценивались по справедливой стоимости (см. Примечание 11). Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции в течение длительного времени для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и отсутствия планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

На 31 декабря 2018 г. долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, выражены корпоративными акциями общей стоимостью 290 млн. рублей. Для инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе цены last bid на конец отчетного периода.

Ниже представлена информация об изменениях инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2018</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>		14 120
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки по справедливой стоимости		14
Наращенные процентные доходы	25	1 002
Проценты полученные		(1 528)
Приобретения		50 407
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(50 136)
Резерв по ценным бумагам		(10)
Перевод в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(2 075)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам		538
Частичное погашение номинала инвестиционных ценных бумаг		(155)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>		<b>12 177</b>

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 38.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

31 декабря  
2017 года

(в миллионах российских рублей)

Находящиеся в собственности Группы

Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью

Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	8 002
Облигации Центрального Банка Российской Федерации	305
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	192

Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций

8 499

Корпоративные еврооблигации

с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 278
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 062

Корпоративные облигации

с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	296
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	886
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	304

Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций

4 826

Долевые инструменты

Корпоративные акции	795
---------------------	-----

Всего долевых инструментов

795

Всего инвестиционных ценных бумаг, находящихся в собственности Группы

14 120

Всего инвестиционных ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»

-

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Fitch или Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обращаются на активных рынках, и справедливая стоимость определяется на основе цены last bid на конец отчетного периода.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

(в миллионах российских рублей)

Прим.

2017

Балансовая стоимость на 1 января

11 547

Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки по справедливой стоимости

63

Наращенные процентные доходы

25

1 009

Проценты полученные

(1 084)

Приобретения

11 305

Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

(9 037)

Перевод из ценных бумаг, удерживаемых до погашения

484

Курсовые разницы по долговым ценным бумагам

(81)

Частичное погашение номинала инвестиционных ценных бумаг

(86)

Балансовая стоимость на 31 декабря

14 120

**11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

В 2017 году Группа переклассифицировала инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи с целью реализации незадолго до срока их погашения в объеме 484 млн. рублей. Данный перевод удовлетворяет критериям МСФО 39 и закреплён в Учетной политике Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приведена в Примечании 38. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 32.

**12 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 г., для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, рассчитанной по методике Standard & Poor's. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 г. также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

## 12 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>								
<b>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</b>	3 135	-	-	3 135	3	-	-	3
<b>Муниципальные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+</b>	53	-	-	53	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>3 188</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 188</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3)	-	-	(3)	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3 185</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 185</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Корпоративные еврооблигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+</b>	2 230	-	-	2 230	2	-	-	2
<b>Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+</b>	125	-	-	125	-	-	-	-
<b>с кредитным рейтингом от B- до B+</b>	-	205	-	205	-	15	-	15
<b>не имеющие присвоенного кредитного рейтинга</b>	-	136	-	136	-	40	-	40
<b>Валовая балансовая стоимость корпоративных еврооблигаций и облигаций</b>	<b>2 355</b>	<b>341</b>	<b>-</b>	<b>2 696</b>	<b>2</b>	<b>55</b>	<b>-</b>	<b>57</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	(55)	-	(57)				
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)</b>	<b>5 543</b>	<b>341</b>	<b>-</b>	<b>5 884</b>				
<b>Итого оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>(5)</b>	<b>(55)</b>	<b>-</b>	<b>(60)</b>				
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)</b>	<b>5 538</b>	<b>286</b>	<b>-</b>	<b>5 824</b>				

**12 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)**

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2018</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>		<b>4 250</b>
Наращенные процентные доходы	25	378
Проценты полученные		(319)
Погашение и реализация инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(653)
Перевод ценных бумаг, в имеющиеся для продажи		2 075
Резерв по ценным бумагам		(42)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам		166
Частичное погашение номинала инвестиционных ценных бумаг		(31)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>		<b>5 824</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 3 919 млн рублей были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам См. Примечание 18

Контрагент не имеет права продать или перезаложить данные Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведена в Примечании 38.



**13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)		2 303
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации		83
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>		<b>2 386</b>
<i>Корпоративные облигации</i>		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+		149
с кредитным рейтингом от BB- до BB+		130
с кредитным рейтингом от B- до B+		351
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга		138
<b>Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций</b>		<b>768</b>
Резерв под обесценение		(20)
<b>Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, находящихся в собственности Группы за вычетом резерва под обесценение</b>		<b>3 134</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)		1 116
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>		<b>1 116</b>

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 1 116 млн. рублей. См. Примечание 18.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2017</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>		<b>5 249</b>
Наращенные процентные доходы	25	463
Проценты полученные		(376)
Погашение и реализация инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(486)
Перевод ценных бумаг, в имеющиеся для продажи		(484)
Создание резерва под обесценение по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения		8
Частичное погашение номинала инвестиционных ценных бумаг		(124)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>		<b>4 250</b>

**13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)**

В 2017 году Группа переклассифицировала инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи с целью реализации незадолго до срока их погашения в объеме 484 млн. рублей. Данный перевод удовлетворяет критериям МСФО 39 и закреплен в Учетной политике Банка.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Fitch или Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 38.

**14 Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января</b>	<b>1 024</b>	<b>1 196</b>
Прибыли/(убытки) от переоценки по справедливой стоимости	(60)	(172)
<b>Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря</b>	<b>964</b>	<b>1 024</b>

В состав инвестиционного имущества входит комплекс движимого и недвижимого имущества включающий в себя земельные участки общей площадью свыше 10 тыс. квадратных метров, здание технического центра по обслуживанию автомобилей, многоуровневую парковку для хранения автомобилей, а также асфальтированные площадки и подъездные пути, необходимые для эксплуатации комплекса.

По состоянию на 31 декабря 2018 года данное имущество не сдается в аренду, однако Группа проводит комплекс мероприятий по поиску потенциальных арендаторов с целью заключения договора аренды. Данное имущество удовлетворяет критериям МСФО 40 «Инвестиционная собственность», т. к. будет использоваться с целью сдачи в аренду или увеличения его стоимости.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт недавнего проведения оценки аналогичных объектов имущества на территории Российской Федерации. В рамках текущей оценки были использованы два подхода (затратный и сравнительный) с применением коэффициентов значимости.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Балансовая стоимость активов, сдаваемых в операционную аренду на 1 января</b>	<b>524</b>	<b>524</b>
Поступления	-	-
<b>Балансовая стоимость активов, сдаваемых в операционную аренду на 31 декабря</b>	<b>524</b>	<b>524</b>

**14 Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 года при расторжении договоров финансовой аренды Группа осуществила возврат предметов лизинга, справедливая стоимость которых составила 524 млн. рублей. Данное имущество представляет собой железнодорожные вагоны, которые позже были сданы в аренду сроком на 13 месяцев с последующей пролонгацией на один год.

Доходы от сдачи железнодорожных вагонов в аренду отражены в составе прочих доходов Группы и составили 216 млн. рублей. (2017 г.: 131 млн. рублей).

**15 Основные средства и нематериальные активы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Здания и улучшения имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>		<b>1 249</b>	<b>732</b>	<b>1 981</b>	<b>223</b>	<b>2 204</b>
Поступления		13	80	93	53	146
Выбытия		(6)	(20)	(26)	-	(26)
Переоценка		(242)	-	(242)	-	(242)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>		<b>1 014</b>	<b>792</b>	<b>1 806</b>	<b>276</b>	<b>2 082</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года		(162)	(617)	(779)	(26)	(805)
Амортизационные отчисления	29	(44)	(35)	(79)	(26)	(105)
Выбытия		2	19	21	1	22
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>		<b>(204)</b>	<b>(633)</b>	<b>(837)</b>	<b>(51)</b>	<b>(888)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2017</b>		<b>810</b>	<b>159</b>	<b>969</b>	<b>225</b>	<b>1 194</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>		<b>1 014</b>	<b>792</b>	<b>1 806</b>	<b>276</b>	<b>2 082</b>
Поступления		7	139	146	63	209
Выбытия		(35)	(27)	(62)	-	(62)
Переоценка		41	-	41	-	41
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>		<b>1 027</b>	<b>904</b>	<b>1 931</b>	<b>339</b>	<b>2 270</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года		(204)	(633)	(837)	(51)	(888)
Амортизационные отчисления	29	(43)	(43)	(86)	(29)	(115)
Выбытия		12	26	38	-	38
Переоценка		(3)	-	(3)	-	(3)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>		<b>(238)</b>	<b>(650)</b>	<b>(888)</b>	<b>(80)</b>	<b>(968)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>		<b>789</b>	<b>254</b>	<b>1 043</b>	<b>259</b>	<b>1 302</b>

**15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2018 года. В ноябре 2016 года в состав основных средств было включено здание площадью 1 441,2 кв. метра, расположенное по адресу г. Москва, ул. Волхонка д. 9 стр. 4, полученное в оплату обыкновенных акций Банка от ООО «АСГ Профит» и балансовой стоимостью 607,8 млн. рублей (Примечание 24). По состоянию на 31 декабря 2017 года была произведена переоценка недвижимости по справедливой стоимости, по результатам которой справедливая стоимость здания составила 358 млн. рублей, а убыток от обесценения отнесен на финансовый результат. Снижение справедливой стоимости здания было вызвано снижением цен на рынке по аналогичным объектам, использованным для оценки справедливой стоимости.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2018 года составила бы 754 млн. рублей (2017 г.: 799 млн. рублей).

**16 Прочие финансовые активы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Средства в расчетах с платежными системами и по конверсионным операциям	32	26
Дебиторская задолженность	160	81
Финансовые требования по сделкам СПОТ	-	3
Прочие вложения	-	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>192</b>	<b>110</b>
Резерв под обесценение	(64)	(44)
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>128</b>	<b>66</b>

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. В таблице ниже балансовая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 г. также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>Итого</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Дебиторская задолженность	98	-	62	160
Расчеты по конверсионным операциям	32	-	-	32
Финансовые требования по сделкам СПОТ	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>130</b>	<b>-</b>	<b>62</b>	<b>192</b>
ОКУ	(2)	-	(62)	(64)
<b>Итого net</b>	<b>128</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>128</b>

## **16 Прочие финансовые активы (продолжение)**

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 38. Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих финансовых активов представлен в Примечании 32.

### **Анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов**

Изменения резерва под обесценение за 12 месяцев 2018 года и за 12 месяцев 2017 года могут быть представлены следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	44	103
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	20	(16)
Списание	-	(43)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>64</b>	<b>44</b>

## **17 Прочие активы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Прочие активы</b>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	920	1 037
Предоплата и расходы будущих периодов	341	262
Предоплата по налогам и сборам	212	188
Драгоценные металлы	16	13
Прочее	34	27
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 523</b>	<b>1 527</b>
Резерв под обесценение	(457)	(359)
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва</b>	<b>1 066</b>	<b>1 168</b>

### **Анализ изменения резерва под обесценение нефинансовых активов**

Изменения резерва под обесценение за 12 месяцев 2018 года и за 12 месяцев 2017 года могут быть представлены следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	359	251
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	100	131
Списание	(2)	(23)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>(457)</b>	<b>359</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили и прочее имущество, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. В настоящее время Группа оценивает возможность реализации этих активов в обозримом будущем.

## 18 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Счета типа «Лоро»	48	42
Краткосрочные депозиты других банков	250	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	4 908	1 115
<b>Итого средства других банков</b>	<b>5 206</b>	<b>1 157</b>

Сумма заложенных бумаг под договоры продажи и обратного выкупа с другими банками по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 4 102 млн. рублей (31 декабря 2017 года – 1 116 млн. рублей), См. Примечание 10, 12.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 38. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 32.

Номинальная стоимость КСУ, переданных в обеспечение по сделкам прямого РЕПО по состоянию на 01.01.2019 составила 938,9 млн рублей, балансовая стоимость связанных обязательств составила 939,3 млн рублей (Примечание 35)

## 19 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	7 102	4 765
- Срочные депозиты	30 913	25 415
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	3 300	3 270
- Срочные вклады	30 021	25 896
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>71 336</b>	<b>59 346</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты розничных клиентов	33 321	46.7	29 166	49.1
Финансовые услуги	18 740	26.3	16 182	27.3
Транспорт	9 041	12.7	6 238	10.5
Услуги	3 272	4.6	1 758	3.0
Строительство и недвижимость	2 503	3.5	3 510	5.9
Торговля	2 452	3.4	1 263	2.1
Энергетика	914	1.3	655	1.1
Производство	875	1.2	431	0.7
Сельское хозяйство	141	0.2	95	0.2
Прочие	77	0.1	48	0.1
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>71 336</b>	<b>100</b>	<b>59 346</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года в средствах клиентов нет депозитов, являющихся обеспечением по кредитам.

## **19 Средства клиентов (продолжение)**

На 31 декабря 2018 года Группа имеет шесть контрагентов (групп взаимосвязанных контрагентов) (31 декабря 2017 года: три контрагента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от капитала Группы. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 32 014 млн. рублей (31 декабря 2017 года: 22 924 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав текущих счетов и депозитов клиентов, входят текущие счета и депозиты, привлеченные от компаний – партнеров Группы, которые не являются аффилированными с Группой лицами и (или) связанными с Группой сторонами, однако:

- в состав органов управления данных компаний входят отдельные члены Наблюдательного совета Банка и (или) члены Совета директоров СПАО «Ингосстрах»;
- конечные собственники акционеров СПАО «Ингосстрах» и, соответственно, Группы, прямо или косвенно владеющие 10 и более % акций СПАО «Ингосстрах», но не обладающие контролем над Группой и не оказывающие на Группу значительного влияния, являются бенефициарами, владеющими 10 и более % акций (долей) в данных компаниях или в их конечных или промежуточных акционерах.

Данные компании размещают свои средства на текущих счетах и депозитах на рыночных условиях. Указанные компании осуществляют свою деятельность в следующих отраслях экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>		<b>2017</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Транспорт	8 331	63.6	5 921	67.5
Торговля	2 359	18.0	930	10.6
Финансовые услуги	929	7.1	800	9.1
Энергетика	768	5.9	587	6.7
Производство	327	2.5	282	3.2
Услуги	268	2.1	232	2.6
Строительство и недвижимость	89	0.7	8	0.1
Сельское хозяйство	5	0.0	2	0.0
Прочие	18	0.1	15	0.2
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>13 094</b>	<b>100</b>	<b>8 777</b>	<b>100</b>

Партнерство с компаниями в различных отраслях экономики позволяет диверсифицировать пассивную базу Группы и усилить позицию по ликвидности.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 38. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

## **20 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	665	1 207
Депозитные сертификаты	58	58
Векселя	41	52
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>764</b>	<b>1 317</b>

## 20 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года номинал всех облигаций Группы выражен в рублях РФ.

(в миллионах российских рублей)	Номи- нальная стоимост ь	Балансовая стоимость		Дата выпуска	Дата по- гашения	Ставка купона	Ближайшая дата возможного досрочного погашения
		31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года				
Выпуск облигаций Ипотечный агент СОЮЗ-1, класс А	3 092	665	1 207	26.01.15	28.12.41	11%	
		<b>665</b>	<b>1 207</b>				

В течение 2018 года Банк не производил выкупа собственных облигаций (2017 год: произвел выкуп облигаций на сумму 2 000 млн. рублей с возможностью последующего переразмещения). Погашение номинала облигаций Ипотечный агент СОЮЗ-1, класс А, обусловленное погашением секьюритизированных ипотечных кредитов, в 2018 году составило 541 млн. рублей (2017 год: 514 млн. рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 38. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 32. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами, представлена в Примечании 40.

## 21 Субординированный долг, привлеченный от ГК «АСВ»

### Субординированный долг, привлеченный от ГК «АСВ»

9 марта 2010 года Банком был получен субординированный займ от ГК «АСВ» в номинальной сумме 5 000 млн. рублей на нерыночных условиях, со сроком погашения 10 марта 2015 года. В ноябре 2012 года было подписано дополнительное соглашение, предусматривающее пролонгацию субординированного займа на срок до 9 марта 2020.

Субординированный займ, предоставленный Банку ГК «АСВ» был отражен с учетом эффекта первоначального признания привлеченных денежных средств по ставкам, ниже рыночных. Эффект первоначального признания по субординированному займу был рассчитан по ставке 7,9% годовых, составил 1 163 млн. рублей и был учтен в составе прочих обязательств Банка на момент признания. В 2013 году меры по предупреждению банкротства Банка были завершены и Банк полностью самортизировал данную сумму, отразив ее в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

## 22 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в миллионах российских рублей)	Прим.	2018	2017
Кредиторская задолженность		18	6
Резерв по условным обязательствам		11	7
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры		6	7
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>		<b>35</b>	<b>20</b>



**22 Прочие финансовые обязательства (продолжение)**

В состав резерва по условным обязательствам входит резерв по условным обязательствам кредитного характера и резерв по судебным делам (Примечание 34). 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 о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 38. Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 32.

**23 Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	97	86
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	55	20
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	48	41
Отложенный доход от использования пластиковых карт	24	21
Прочее	65	37
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>289</b>	<b>205</b>

**24 Акционерный капитал**

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 21 421 972 620 493 000 000 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 21 421 972 620 493 000 000). Номинальная стоимость каждой акции – 1/4 106 996 900 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В ноябре 2015 года материнская компания предоставила Банку материальную помощь в виде безвозмездных денежных средств в сумме 1 900 млн. рублей, в апреле 2016 – в размере 1 400 млн. рублей и в июне 2016 года – в размере 1 000 млн. рублей. Данные денежные средства были признаны, как увеличение добавочного капитала. В ноябре 2016 года Банк произвел размещение дополнительного выпуска акций. Доля фактически размещенных ценных бумаг составила 77,1%, номинальная стоимость размещенных акций – 215 969 999 (двести пятнадцать миллионов девятьсот шестьдесят девять тысяч девятьсот девяносто девять) рублей. Номинальная стоимость одной акции не менялась. Указанные акции были оплачены ООО «АСГ Профит» недвижимым имуществом стоимостью 607 805 474,91 рублей. Эмиссионный доход по дополнительному выпуску акций составил 391 835 475,91 рублей. Все размещенные акции Банка являются оплаченными.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Дивиденды за 2018 год Банком не выплачивались (2017 год – дивиденды не выплачивались).

**24 Акционерный капитал (продолжение)**

	Количество обыкновенных акций, млн. штук	Номинальная стоимость одной акции, рублей	Номинальная стоимость, млн. рублей	Добавочный капитал, млн. рублей	Итого, млн. рублей
<b>На 1 января 2017 года</b>	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	<b>5 216</b>	<b>4 692</b>	<b>9 908</b>
Взносы в капитал	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	<b>5 216</b>	<b>4 692</b>	<b>9 908</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	<b>5 216</b>	<b>4 692</b>	<b>9 908</b>

**25 Процентные доходы и расходы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	6 221	6 206
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 009
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 002	-
Средства в других банках	982	486
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	378	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	463
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	19	58
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>8 602</b>	<b>8 222</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты юридических лиц	2 212	2 101
Текущие счета и депозиты физических лиц	1 955	1 749
Субординированный долг и займ, привлеченный от ГК «АСВ»	182	325
Выпущенные долговые ценные бумаги	108	409
Счета и депозиты банков	103	66
Задолженность перед Минфином и ЦБ РФ	-	98
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>4 560</b>	<b>4 748</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>4 042</b>	<b>3 474</b>

**26 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	258	236
Финансовые гарантии выданные	78	95
Комиссионные за выполнение функций валютного контроля	30	27
Кассовые операции	25	25
Операции с ценными бумагами	10	8
Прочее	22	32
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>423</b>	<b>423</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	174	122
Операции с ценными бумагами	12	15
Кассовые операции	9	8
Операции с иностранной валютой на бирже	4	4
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>199</b>	<b>149</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>224</b>	<b>274</b>

**27 Прочие операционные доходы/расходы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Прочие операционные доходы</b>			
Доходы по аренде инвестиционного имущества		216	131
Доходы от ранее списанных кредитов		181	95
Дивиденды полученные		25	35
Прочие доходы		57	86
<b>Итого прочие операционные доходы</b>		<b>479</b>	<b>347</b>
<b>Прочие операционные расходы</b>			
Обязательные платежи в систему страхования вкладов		(173)	(113)
Убытки от продажи имущества, полученного в качестве обеспечения по кредитам и основным средств		(138)	(86)
Доходы/расходы по операциям с драг металлами		(2)	-
Прочие расходы		(62)	(84)
Расходы на урегулирование прав на инвестиционное имущество		-	(220)
Списание требований по сомнит. операциям с картами		-	(339)
<b>Итого прочие операционные расходы</b>		<b>(375)</b>	<b>(842)</b>
<b>Прочие операционные доходы/расходы</b>		<b>104</b>	<b>(495)</b>

В 2017 году Банк предоставил денежные средства в размере 220 млн. рублей для исполнения налоговых обязательств по НДС в целях прекращения оспаривания сделки по приобретению заложенного имущества ООО «Союз Лизинг». Данное имущество отражено в составе инвестиционного имущества в консолидированном отчете о финансовом положении (см. Примечание 14).

## **28 Расходы на персонал**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Вознаграждения сотрудников	1 415	1 239
Налоги и отчисления по заработной плате	350	311
Прочее	1	1
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>1 766</b>	<b>1 551</b>

Налоги и отчисления по заработной плате включают отчисления в государственный пенсионный фонд в сумме 262 млн. руб. (2017 г.: 224 млн. рублей).

## **29 Прочие общехозяйственные и административные расходы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Услуги связи и сопровождение IT		323	251
Расходы по операционной аренде основных средств		235	286
Ремонт и эксплуатация		157	125
Административные расходы		145	136
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		132	149
Амортизация основных средств	15	86	79
Профессиональные услуги		31	26
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	15	29	26
Расходы, связанные с охранными услугами		26	28
Страхование		17	17
Рекламные и маркетинговые услуги		8	10
Прочее		14	62
<b>Итого прочие общехозяйственные и административные расходы</b>		<b>1 203</b>	<b>1 195</b>

## **30 Налог на прибыль**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	185	295
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(34)	(204)
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>151</b>	<b>91</b>

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%).

## 30 Налог на прибыль (продолжение)

## Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

(в миллионах российских рублей)	2018	%	2017	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>878</b>		<b>(235)</b>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	176	20,0	(47)	20,0
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(58)	(6,6)	(62)	26,4
Формирование резервов по сомнительным долгам	-	-	68	(28,9)
Исполнение налоговых обязательств по НДС в целях прекращения оспаривания сделки по приобретению заложенного имущества	-	-	44	(18,7)
Налоговый эффект от переоценки по справедливой стоимости инвестиционного имущества	12	1,4	34	(14,5)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	21	2,4	54	(23,0)
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>151</b>	<b>(17,2)</b>	<b>91</b>	<b>(38,7)</b>

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года и 2017 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Налоговый эффект от первого применения МСФО (IFRS) 9	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в миллионах российских рублей)					
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202	-	(65)	64	201
Кредиты, выданные банкам	1	-	-	-	1
Кредиты и авансы клиентам	831	115	44	-	990
Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	85	6	(11)	(13)	67
Прочие активы	15	-	22	-	37
Прочие обязательства	2	-	4	-	6
Счета и депозиты банков	(1)	-	-	-	(1)
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>1 135</b>	<b>121</b>	<b>(6)</b>	<b>51</b>	<b>1 301</b>

## 30 Налог на прибыль (продолжение)

	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Налоговый эффект от первого применения МСФО (IFRS) 9	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декаб- ря 2018 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
Основные средства	(1)	-	5	(6)	(2)
Текущие счета и депозиты клиентов	(11)	-	-	-	(11)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1)	-	-	-	(1)
Займы, привлеченные от ГК «АСВ»	(82)	-	36	-	(46)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(95)</b>	<b>-</b>	<b>41</b>	<b>(6)</b>	<b>(60)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)</b>	<b>1 040</b>	<b>121</b>	<b>35</b>	<b>45</b>	<b>1 241</b>

	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декаб- ря 2017 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(142)	371	(27)	202
Кредиты, выданные банкам	1	-	-	1
Кредиты и авансы клиентам	1 006	(175)	-	831
Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	114	(8)	(21)	85
Прочие активы	51	(36)	-	15
Прочие обязательства	7	(5)	-	2
Счета и депозиты банков	(1)	-	-	(1)
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>1 036</b>	<b>147</b>	<b>(48)</b>	<b>1 135</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(36)	35	-	(1)
Текущие счета и депозиты клиентов	1	(12)	-	(11)
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	(9)	-	(1)
Займы, привлеченные от ГК «АСВ»	(125)	43	-	(82)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(152)</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>(95)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)</b>	<b>884</b>	<b>204</b>	<b>(48)</b>	<b>1 040</b>

**30 Налог на прибыль (продолжение)****Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода**

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2018 год и 2017 год может быть представлено следующим образом:

	2018			2017		
	Сумма до налого- обло- жения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обло- жения	Сумма до налого- обло- жения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обло- жения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(257)	51	(206)	240	(48)	192
Резерв переоценки зданий	32	(6)	26	-	-	-
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>(225)</b>	<b>45</b>	<b>(180)</b>	<b>240</b>	<b>(48)</b>	<b>192</b>

**31 Сегментный анализ**

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- инвестиционное банковское обслуживание – включает торговые и казначейские операции, а так же операции корпоративного финансирования.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее.

Результаты деятельности сегмента основываются на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние управленческие отчеты руководству по МСФО.

Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Органом, принимающим решение в части распределения ресурсов и установлении тарифного ценообразования, является Наблюдательный Совет.

Все сегменты представлены регионами Российской Федерации.

### 31 Сегментный анализ (продолжение)

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничное банковское обслуживание	30 414	25 899
Корпоративное банковское обслуживание	26 571	20 050
Инвестиционное банковское обслуживание	33 838	29 025
Нераспределенные активы	4 065	3 060
<b>Всего активов</b>	<b>94 888</b>	<b>78 034</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничное банковское обслуживание	39 311	27 862
Корпоративное банковское обслуживание	32 172	31 308
Инвестиционное банковское обслуживание	6 320	1 521
Нераспределенные обязательства	5 670	5 956
<b>Всего обязательств</b>	<b>83 473</b>	<b>66 647</b>

Информация по основным отчетным сегментам за 2018 год может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход	3 884	2 356	2 362	-	<b>8 602</b>
Комиссионные доходы	126	292	5	-	<b>423</b>
<b>Выручка</b>	<b>4 010</b>	<b>2 648</b>	<b>2 367</b>	<b>-</b>	<b>9 025</b>
Трансфертные доходы/(расходы)	162	452	(1 885)	1 271	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	39	96	101	-	<b>236</b>
Резерв под обесценение	(846)	119	23	-	<b>(704)</b>
Процентные расходы	(1 961)	(2 032)	(103)	(464)	<b>(4 560)</b>
Чистый доход от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами			5		<b>5</b>
Комиссионные расходы	(28)	(144)	(27)		<b>(199)</b>
Расходы на персонал, прочие операционные доходы/расходы и прочие общехозяйственные и административные расходы	(922)	(664)	(85)	(1 254)	<b>(2 925)</b>
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>454</b>	<b>475</b>	<b>396</b>	<b>(447)</b>	<b>878</b>
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(151)
<b>Прибыль за 2018 год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>727</b>



**31 Сегментный анализ (продолжение)**

Информация по основным отчетным сегментам за 2017 год может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i> (неаудированные данные)	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход	3 290	2 973	1 769	190	8 222
Комиссионные доходы	160	262	1	-	423
<b>Выручка</b>	<b>3 450</b>	<b>3 235</b>	<b>1 770</b>	<b>190</b>	<b>8 645</b>
Трансфертные доходы/(расходы)	(18)	(185)	(1 427)	1 630	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	42	76	81	-	199
Резерв под обесценение	(360)	(280)	-	180	(460)
Процентные расходы	(1 758)	(2 020)	(167)	(803)	(4 748)
Чистый доход от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	-	-	(67)	-	(67)
Комиссионные расходы	(41)	(91)	(8)	(9)	(149)
Расходы на персонал, прочие операционные доходы/расходы и прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 390)	(1 045)	(97)	(1 123)	(3 655)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>(75)</b>	<b>(310)</b>	<b>85</b>	<b>65</b>	<b>(235)</b>
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(91)
<b>Убыток за 2017 год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(326)</b>

Процентные расходы распределены между сегментами на основании процентного соотношения обязательств, приходящихся на каждый сегмент. Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

**32 Управление финансовыми рисками**

На Наблюдательный совет и Правление возложена ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих масштабу и характеру операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения и снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Службы внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Наблюдательному совету. По результатам проверок Службы внутреннего аудита составляются отчеты по проверкам, а также план мероприятий, согласованный с профильными подразделениями Банка. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Наблюдательного совета на ежеквартальной основе.

## **32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Наблюдательный совет и его комитеты, включая Комитет по аудиту и банковским рискам;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Служба управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Управление по работе с персоналом;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного совета, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

### *Политики и процедуры управления рисками*

Наблюдательный совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение параметров крупных лимитов риска.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Директора по рискам входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление контроля и мониторинга рисков Службы управления рисками (далее – Управление контроля и мониторинга рисков) проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

## **32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### *Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный совет Банка, при этом, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Непосредственный анализ, оценку и контроль факторов риска, контроль исполнения в Банке кредитной политики и других политик по управлению рисками, а также часть иных функций, связанных с управлением рисками, выполняет Управление контроля и мониторинга рисков.

### *Наблюдательный совет*

К компетенции Наблюдательного совета Банка в области управления рисками относятся:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение кредитной политики, а также иных политик по управлению банковскими рисками, определяющих подходы и принципы управления рисками, распределение ролей и ответственности исполнительных органов за разработку и внедрение правил и процедур внутреннего контроля, необходимых для соблюдения таких политик;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку, и периодичность их пересмотра;
- одобрение параметров лимитов, риск по которым превышает уровень риска определенного для Банка, или одобрение сделок в случаях, предусмотренных Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Наблюдательный совет учитывает соблюдение предельно допустимого уровня рисков по Банку при утверждении отчета об исполнении Бизнес-плана Банка за истекший год, а также при установлении размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Правления Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в компетенции Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка включен контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) Банка. Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе получали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, обсуждали вопросы, включенные в указанные отчеты.

### *Председатель Правления*

Председатель Правления Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- определяет полномочия структурных подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) реагирования на риски;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное реагирование Банка на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения приемлемого уровня банковских рисков;
- утверждает планы действий, принятые в целях совершенствования системы управления рисками, иные внутренние документы;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок взаимодействия подразделений между собой и с клиентами при предоставлении банковских услуг.

## **32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### *Правление*

Правление Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- предварительно рассматривает документы, подлежащие утверждению Наблюдательным советом Банка, в том числе стратегии управления рисками и капиталом и порядка управления значимыми рисками и капиталом ;
- создает и прекращает деятельность постоянно действующих комитетов и комиссий, в том числе уполномоченных рассматривать индивидуальные сделки, утверждает положения об указанных комитетах и комиссиях, а также, по представлению Председателя Правления, персональный состав указанных комитетов и комиссий;
- осуществляет контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации и обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России;
- утверждает программы и планы по организации страхования имущества, сделок, работников Банка и других видов страхования и осуществляет контроль за их исполнением, определяет страховщиков Банка;

### *Профильные Комитеты по рискам (Кредитный Комитет и Комитет по управлению активами и пассивами)*

Профильные Комитеты по рискам несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

*Кредитный Комитет* реализует Кредитную политику Банка, оптимизирует структуру, качество и доходность кредитного портфеля Банка, обеспечивающие приемлемый уровень рисков, связанных с кредитными сделками, совершенствует кредитные процедуры, а также определяет основные условия и параметры кредитных сделок.

*Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)* реализует политику в области рыночных рисков путем принятия инвестиционных деклараций с целью оптимизации структуры активов и пассивов для максимизации прибыли Банка при допустимом уровне риска.

### *Управление контроля и мониторинга рисков*

Управление контроля и мониторинга рисков осуществляет процедуры управления и мониторинга рисков, в рамках своей компетенции, определенной внутренними документами Банка, требованиями и рекомендациями внешних нормативных и правовых документов:

- обеспечивает контроль исполнения в Банке Кредитной политики и других политик по управлению рисками;
- проводит анализ, выявление и оценку факторов риска, дает рекомендации по снижению рисков;
- разрабатывает проекты внутренних документов, определяющих подходы, распределение обязанностей и ответственности, методы и инструменты идентификации, оценки и контроля рисков, осуществляют внедрение этих методов и инструментов, обучение сотрудников Банка способам выявления и классификации рисков;
- проводит расчет и обоснование оценок ожидаемых (возможных) и непредвиденных потерь;
- ведет расчет и обоснование размеров резервирования ожидаемых (возможных) потерь и потерь в случаях реализации рисков, осуществляют методологическую поддержку процедур создания резервов на возможные потери, организуют сбор информации и ведут мониторинг факторов и событий, оказывающих влияние на оценку ожидаемых потерь и расчет резервов;

## **32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- осуществляет оценку и мониторинг адекватности и своевременности мер, предпринимаемых подразделениями Банка для минимизации или компенсации негативных последствий событий риска;
- проводит стресс-тестирование в целях оценки последствий реализации маловероятных, негативных сценариев;
- инициирует разработку и осуществляет внедрение системы управленческой отчетности по уровню риска и событиям риска для исполнительных и уполномоченных органов и лиц Банка.

Управление контроля и мониторинга рисков находится в подчинении у Директора по рискам.

Руководители и работники структурных подразделений Банка осуществляют реагирование на события риска, выявляемые в ходе деятельности Банка, включая принятие мер по минимизации потерь вследствие реализации риска, в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Все руководители и работники Банка, инициирующие сделки и операции, проводимые в индивидуальном режиме, отвечают за полноту и адекватность оценки рисков, связанных с данными операциями, а также за своевременность привлечения для оценки рисков и структурирования сделки профильных подразделений и уполномоченных органов и лиц.

### *Служба внутреннего аудита*

Служба внутреннего аудита осуществляет на постоянной основе с соблюдением принципов независимости и беспристрастности проверки и оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка и сопоставление экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций, рисков, присущих данным операциям, а также адекватности и экономической целесообразности применяемых процедур внутреннего контроля;
- проверка, мониторинг полноты применения и повышение эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая системы внутреннего контроля за целостностью баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и/или использования и бесперебойного функционирования;
- оценка в ходе проверок достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- проверка эффективности применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества и других активов Банка;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулируемых и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка.

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Отчеты о проведенных проверках в системе контроля и управления рисками выносятся на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

В соответствии с нормативными правовыми актами и рекомендациями, выпущенными Банком России, по состоянию на 31 декабря 2018 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года в отношении вопросов управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым риском, риском потери ликвидности, риском концентрации и риском потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним требованиям Банка, и указанные отчеты последовательно включали сведения, подготовленные подразделениями управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих процедур и методик Банка по управлению рисками.

***Служба внутреннего контроля***

Служба внутреннего контроля (далее – «СВК») осуществляет текущий мониторинг регуляторного риска (комплаенс-риска) и на периодической основе представляет Председателю Правления и Правлению Банка отчеты о своей деятельности, содержащие следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направления деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении.

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

## **32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Внутренние документы, устанавливающие перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку и периодичность его пересмотра, утверждаются Наблюдательным советом Банка по предложению Правления Банка.

В Банке применяются единые критерии оценки уровня риска, которые утверждаются Наблюдательным советом Банка. Оценка риска используется Наблюдательным советом для определения его соответствия приемлемому уровню.

Органами управления, уполномоченными органами и лицами Банка оценка риска используется для выбора методов реагирования на риски, установления соответствующих правил и процедур, определения объема и приоритетности выделения ресурсов, необходимых для снижения уровня риска. В обязательном порядке с привлечением подразделений Банка, осуществляющих функции оценки, контроля и мониторинга рисков, а также СВА в рамках установленных компетенций, производится и документируется оценка рисков:

- в целом по Банку, с учетом утвержденных целевых показателей;
- в ходе рассмотрения и утверждения внутренних документов Банка, определяющих условия кредитования, привлечения средств и предоставления других финансовых услуг;
- перед принятием решений о вложении в новые виды финансовые инструменты; при выборе способов реагирования на события риска, а также определении объема и срочности ресурсов, выделяемых на создание и совершенствование систем управления отдельными видами риска;
- при выявлении новых типов событий риска и их последствий.

Руководство Банка контролирует выполнение Банком требований Банка России в отношении обязательных нормативов, а также соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной функцией управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и условные обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.



**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

*Управление кредитным риском.* Кредитный риск является наиболее существенным риском для бизнеса Банка. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Для активов со сходными характеристиками кредитного риска, оцениваемых на коллективной основе, осуществляется оценка в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

*Лимиты.* Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, как правило, лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами анализируются профильными службами Банка, решение по утверждению лимита принимается коллегиальным органом – Кредитным комитетом. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и юридических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники профильных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о значительных операциях с клиентами с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения коллегиального исполнительного органа, который принимает решение о дальнейшей стратегии работы с клиентом.

*Система классификации кредитного риска.* В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: систему, основанную на экспертных суждениях, в рамках которой оценка рисков по кредиту (оценка рисков деятельности заемщика) осуществляется посредством оценки финансового состояния заемщика профильными подразделениями Банка, и включает в себя обоснованную и подтверждаемую информацию по проекту о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на дату оценки без чрезмерных затрат или усилий (система, основанная на экспертных суждениях), и внутреннюю систему рейтингов на основе анализа рисков или оценки уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's) и национальными рейтинговыми агентствами (АКРА, Эксперт РА).

Внутренние и внешние кредитные рейтинги синхронизированы с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Внутренняя система рейтингов на основе анализа рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются самим Банком. Банк использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов. Существует три наиболее распространенных вида таких систем:

- *Система, основанная на модели:* в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются с помощью самостоятельно разработанных статистических моделей. Статистические модели включают качественную и количественную информацию, которая является оптимальной для прогнозирования, исходя из исторических данных о дефолтах.
- *Система, основанная на экспертных суждениях:* в рамках этой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются субъективно опытными специалистами подразделения риск-менеджмента на основании разработанной Банком внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.
- *Гибридная система:* такая рейтинговая система является комбинацией двух вышеуказанных систем. Она разработана с использованием исторических данных в сочетании с привлечением экспертов.

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк применяет рейтинговые системы на основе анализа рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: операции с контрагентами (банками, эмитентами), операции по выдачам банковских гарантий.

Для оценки кредитного риска по операциям по кредитованию юридических лиц Банк применяет как систему, основанную на экспертных суждениях, так и рейтинговую систему.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Службой риск-менеджмента, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Банк 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).

**Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения**

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Банком:

*Задолженность на момент дефолта (EAD)* – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

*Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

*Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренным договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые Банк ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

*Ожидаемые кредитные убытки за весь срок* – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

*Весь срок* – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

*12-месячные ожидаемые кредитные убытки* – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину. *Прогнозная информация* – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

*Коэффициент кредитной конверсии (CCF)* – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Банк полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12 месячного периода и для всего срока совпадают.

### **32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

*Приобретенные изначально обесцененные (POCI) финансовые активы* – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

*Дефолтные и обесцененные активы* – по кредиту не выполнены обязательства, понятие полностью соответствует определению обесцененных активов при выполнении одного или нескольких следующих критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- заёмщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
  - Банку пришлось реструктурировать задолженность заёмщика юридического лица три и более раз, или реструктуризация осуществлялась в условиях наличия неисполненных обязательств заёмщика юридического лица;
  - Банку пришлось реструктурировать задолженность заёмщика физического лица;
  - Банк предъявил к заёмщику требования о досрочном возврате кредита;
  - заемщик признан банкротом (введение в отношении клиента одной из процедур, предусмотренных законодательством о банкротстве);
  - заемщик отнесен к 5-й категории согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» при условии, что на момент признания актива, он классифицировался выше 5-й категории;
  - актив, по которому Уполномоченным органом Банка принято решение о присвоении статуса актива «проблемная задолженность».

Вышеуказанное определение дефолта должно применяться ко всем видам финансовых активов Банка.

*Значительное увеличение кредитного риска (SICR)* – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей. Служба риск-менеджмента Банка осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных юридическими лицами:

- просрочка платежа на 30 дней;
- Банку пришлось однократно или повторно реструктурировать задолженность;
- заемщик отнесен к 4-й категории согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» при условии, что на момент признания актива, он классифицировался выше 4-й категории;
- актив, по которому Уполномоченным органом Банка принято решение о присвоении статуса «потенциально-проблемная задолженность»;

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- наличие 2-х и более просрочек длительностью до 5 дней за последние 180 дней.

Выявление указанных критериев является опровержимым свидетельством значительного ухудшения кредитного качества кредита (кредитов, предоставленных заёмщику) по сравнению с моментом его первоначального признания. В отдельных случаях при наличии мотивированного суждения профильных подразделений Банка, согласованного со Службой риск-менеджмента, выявленные критерии могут не рассматриваться в качестве свидетельства обесценения.

Оценка критериев, свидетельствующих о наличии дефолта и значительного увеличения кредитного риска, с момента первоначального признания актива осуществляется по состоянию на каждую отчетную дату. Если на дату очередной оценки ранее выявленные критерии, свидетельствовавшие о значительном увеличении кредитного риска, отсутствуют, то на текущую отчетную дату оценочный резерв оценивается в сумме равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет классифицирован как актив без признаков обесценения. Если актив был классифицирован как с признаками существенного обесценения на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

**Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета****Общий принцип**

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. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату.

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

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: риск по активу оценивается на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для активов, имеющих сходные характеристики кредитного риска, применяются одинаковые параметры кредитного риска (вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, обесцененные кредиты.

Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Банк также проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты, выданные юридическим лицам (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты лизинговым компаниям и т.д.), межбанковские кредиты, кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям МСБ.

Банк 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. Банк 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 Службы риск-менеджмента. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

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

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Служба риск-менеджмента осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на Банка на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у банка имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

$$ECL = LGD_{t_i} \sum_{i=0}^{N-1} (PD_{t_i, t_{i+1}} \frac{EAD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}})$$

где:

$LGD_{t_i}$  – убыток в случае дефолта на конкретный момент времени  $t_i$

$EAD_{t_i}$  – задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени  $t_i$

$PD_{t_i, t_{i+1}}$  – вероятность дефолта в период между  $t_i$  и  $t_{i+1}$  (не может превышать 100%)

$t_i$  – количество месяцев в сроке действия кредита

$EIR$  – эффективная процентная ставка

$N$  – оставшаяся сумма платежей.

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем оценки приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности, как средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов. Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта, при оценке кредитного риска определяется разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками и всеми денежными потоками, которые ожидается получить (т. е. все суммы недополучения денежных средств), дисконтированные по первоначальной эффективной процентной ставке:

- для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Договорные потоки денежных средств процентов могут включать разумную дополнительную компенсацию за изменение условий финансирования / досрочное погашение и т. д., в расчет также включаются допущения о досрочном погашении/рефинансировании;
- для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных кредитных убытков. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.
- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Этапа 2 или Этапа 3. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует данные о дефолтах за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами (например, РЕПО). Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

*Принципы оценки на основе внешних рейтингов:* принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Так как у клиентов имеется определенный внешний кредитный рейтинг, параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и возмещении, публикуемых международными рейтинговыми агентствами.

*Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.* Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Банк провел анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю.

Эти экономические переменные и их соответствующее влияние на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. В рамках этого процесса также применяются экспертные суждения. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Банк рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов.

*Бэк-тестирование:* Банк проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	16 130	9 169
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 887	13 325
Кредиты, выданные банкам	5	19
Кредиты и авансы клиентам	50 412	41 489
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	5 824	4 250
Прочие финансовые активы	128	66
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>84 386</b>	<b>68 318</b>

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить перед Банком условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга. Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 34.

**Рыночный риск.** Рыночный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Компонентами рыночного риска являются: валютный риск, риск изменения процентных ставок, а также другие ценовые риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении валютных, процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Наблюдательный совет устанавливает ключевые ограничения на объёмные показатели влияющие на рыночный риск. Утверждается инвестиционная декларация, накладывающая ограничения на дюрацию портфеля ценных бумаг, рейтинг эмитента и т. д.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) возглавляемый Финансовым директором – членом Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на ограничениях установленных Наблюдательным советом и рекомендациях Управления контроля и мониторинга рисков.

Оперативное управление рыночным риском осуществляется через установление лимитов, ограничивающих подверженность риску по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, базовых процентных ставок, лимитов валютной позиции, лимитов потерь и проведение регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого направляются Правлению.

**Валютный риск.** У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. В периоды финансовых кризисов существенно возрастает волатильность основных мировых валют на рынке FOREX и товарных фьючерсов на сырьевых рынках, что неизбежно приводит к росту валютных рисков. В отношении значительных колебаний валютного курса можно отметить, что они повлияют прежде всего на экономику России в целом, а значит и на деятельность Банка.



## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По текущим операциям Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП»), что позволяет минимизировать убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Наблюдательный совет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют. Позиции отслеживаются ежедневно.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	18 783	751	959	98	20 591
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 705	472	-	-	12 177
Обязательные резервы в ЦБ РФ	616	-	-	-	616
Кредиты, выданные банкам	5	-	-	-	5
Кредиты и авансы клиентам	48 619	1 792	1	-	50 412
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 596	-	2 228	-	5 824
Прочие финансовые активы	109	3	16	-	128
<b>Всего активов</b>	<b>83 433</b>	<b>3 018</b>	<b>3 204</b>	<b>98</b>	<b>89 753</b>
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Обязательства по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	1 078	-	-	-	1 078
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Счета и депозиты банков	3 814	358	1 034	-	5 206
Текущие счета и депозиты клиентов	66 810	2 447	1 958	121	71 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	759	-	5	-	764
Субординированный долг	4 765	-	-	-	4 765
Прочие финансовые обязательства	33	2	-	-	35
<b>Всего обязательств</b>	<b>77 259</b>	<b>2 807</b>	<b>2 997</b>	<b>121</b>	<b>83 184</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>6 174</b>	<b>211</b>	<b>207</b>	<b>(23)</b>	<b>6 569</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(8)	(12)	20	-	-
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>6 166</b>	<b>199</b>	<b>227</b>	<b>(23)</b>	<b>6 569</b>

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	10 256	2 053	344	12 653
Обязательные резервы в ЦБ РФ	487	-	-	487
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 488	1 184	2 448	14 120
Средства в других банках	6	13	-	19
Кредиты и авансы клиентам	39 690	1 798	1	41 489
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	4 250	-	-	4 250
Прочие финансовые активы	48	6	12	66
<b>Всего активов</b>	<b>65 225</b>	<b>5 054</b>	<b>2 805</b>	<b>73 084</b>

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	1 115	42	-	1 157
Текущие счета и депозиты клиентов	50 174	5 433	3 739	59 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 317	-	-	1 317
Субординированный долг	4 583	-	-	4 583
Прочие финансовые обязательства	18	2	-	20
<b>Всего обязательств</b>	<b>57 207</b>	<b>5 477</b>	<b>3 739</b>	<b>66 423</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>8 018</b>	<b>(423)</b>	<b>(934)</b>	<b>6 661</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(1 448)</b>	<b>520</b>	<b>928</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>6 570</b>	<b>97</b>	<b>(6)</b>	<b>6 661</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты предприятий Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018 Воздействие на прибыль или убыток/ Капитал	2017 Воздействие на прибыль или убыток/ Капитал
Укрепление доллара США на 30% (2017: укрепление на 30%)	48	23
Укрепление евро на 30% (2017: укрепление на 30%)	54	5
<b>Итого</b>	<b>102</b>	<b>28</b>

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Группы. Воздействие на капитал не отличается от воздействия на прибыль или убыток.

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**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 снижаться или приводить к возникновению убытков.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. 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.

(в миллионах российских рублей)	До года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2018 года</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	15 691	-	-	-	4 900	20 591
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 125	2 348	-	1 414	290	12 177
Кредиты, выданные банкам	5	-	-	-	-	5
Кредиты и авансы клиентам	13 268	12 128	12 093	12 923	-	50 412
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 368	335	121	-	-	5 824
	<b>42 457</b>	<b>14 811</b>	<b>12 214</b>	<b>14 337</b>	<b>5 190</b>	<b>89 009</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Обязательства по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	1 078	-	-	-	-	1 078
Счета и депозиты банков	5 206	-	-	-	-	5 206
Текущие счета и депозиты клиентов	41 831	20 529	39	97	8 840	71 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	12	7	665	58	764
Субординированный долг	-	4 765	-	-	-	4 765
	<b>48 137</b>	<b>25 306</b>	<b>46</b>	<b>762</b>	<b>8 898</b>	<b>83 149</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(5 680)</b>	<b>(10 495)</b>	<b>12 047</b>	<b>13 696</b>	<b>(3 708)</b>	<b>6 938</b>

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	До года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2017 года</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	8 200	-	-	-	4 453	12 653
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 908	4 506	287	5 624	795	14 120
Кредиты, выданные банкам	19	-	-	-	-	19
Кредиты и авансы клиентам	13 200	9 890	9 133	9 266	-	41 489
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	560	3 103	587	-	-	4 250
	<b>24 887</b>	<b>17 499</b>	<b>10 007</b>	<b>14 890</b>	<b>5 248</b>	<b>72 531</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков	1 157	-	-	-	-	1 157
Текущие счета и депозиты клиентов	28 232	24 123	-	77	6 914	59 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	37	16	-	1 206	58	1 317
Субординированный долг	-	4 583	-	-	-	4 583
	<b>29 426</b>	<b>28 722</b>	<b>-</b>	<b>1 283</b>	<b>6 972</b>	<b>66 403</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(4 539)</b>	<b>(11 223)</b>	<b>10 007</b>	<b>13 607</b>	<b>(1 724)</b>	<b>6 128</b>

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом.

(в миллионах российских рублей)	2018	2017
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	25	37
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(25)	(37)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату. Активы и обязательства банка представлены в основном в рублях и долларах США. Влияние остальных валют минимально.

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

% в год	2018		2017	
	Рубли	Прочие валюты	Рубли	Прочие валюты
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2,69	0,50	6,97	2,76
Кредиты и авансы клиентам	14,58	8,31	15,60	8,26
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,94	2,08	8,92	4,76
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,65	-	9,64	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	5,19	0,91	6,94	1,0
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета	1,72	0,29	1,58	0,27
- срочные депозиты	7,52	1,71	8,05	0,89
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,11	-	11,04	-
Займ, привлеченный от ГК «АСВ»	-	-	-	-
Субординированный долг	7,90	-	7,90	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**Прочий ценовой риск.** Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций.

Управления контроля и мониторинга рисков контролирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2018 года цены на акции были на 20% (2017 г.: на 20%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, финансовый результат за год составил бы на 4,5 млн. рублей (2017 г.: на 112,8 млн. рублей) меньше.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Процесс управления риском ликвидности контролирует Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) (одобряет внутренние документы по управлению риском ликвидности, устанавливает предельные значения риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений Банка).

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Краткосрочной ликвидностью Банка управляет Департамент Казначейство путем закрытия краткосрочных разрывов на рынках МБК, РЕПО и своп. Среднесрочной ликвидностью управляет КУАП путем установления ограничений на операции. Анализ риска производится на основании отчетов о разрывах ликвидных позиций (ГЭП отчет) и данных платежного календаря. Департамент Казначейство получает от подразделений Банка информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В целях управления ликвидностью осуществляется прогноз платежной позиции Банка, оценка и анализ состояния ликвидности, как мгновенной, так текущей и долгосрочной посредством ежедневного построения срочной структуры требований и обязательств, расчета и прогнозирования нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

При управлении портфелем ценных бумаг, формируемым Группой в целях поддержания необходимого и достаточного уровня ликвидности, реализован подход, обеспечивающий способность Группы своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Группе факторами, на протяжении различных временных горизонтов.

С целью обеспечения необходимого запаса ликвидности Управление контроля и мониторинга рисков не реже 1 (одного) раза в квартал проводит стресс-тестирование путем анализа уровня ликвидности по различным негативным сценариям развития событий.

Основными моделируемыми стрессовыми событиями, способными привести к снижению уровня ликвидности Банка, являются уменьшение устойчивой части средств юридических и физических лиц, снижение объема пролонгаций депозитов юридических и физических лиц, снижение стоимости портфеля ценных бумаг.

Основные мероприятия по восстановлению текущей ликвидности включают в себя приостановление активных операций, дополнительное привлечение средств, реализацию прочих ликвидных активов.

Основные мероприятия по улучшению среднесрочной ликвидности включают в себя привлечение средств на соответствующие сроки, отказ от начала реализации инвестиционных проектов, не обеспечивающих быстрый возврат средств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии.

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
<b>Обязательства</b>						
Продажа без покрытия ценных бумаг	1 078				1 078	<b>1 078</b>
Средства других банков	5 206	-	-	-	5 206	<b>5 206</b>
Средства клиентов	55 691	10 662	6 982	97	73 432	<b>71 336</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	94	61	312	1 980	2 447	<b>764</b>
Субординированный долг	44	131	5033	-	5 208	<b>4 765</b>
Прочие финансовые обязательства	35	-	-	-	35	<b>35</b>
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>62 148</b>	<b>10 854</b>	<b>12 327</b>	<b>2 077</b>	<b>86 328</b>	<b>83 184</b>
<b>Условные и договорные обязательства кредитного характера</b>	<b>2 704</b>	<b>3 333</b>	<b>3 683</b>	<b>283</b>	<b>10 003</b>	<b>10 003</b>

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 157	-	-	-	1 157	<b>1 157</b>
Средства клиентов	42 882	9 743	13 122	87	65 834	<b>59 346</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	102	129	547	3 726	4 504	<b>1 317</b>
Субординированный долг	44	131	5208	-	5 383	<b>4 583</b>
Прочие финансовые обязательства	17	3	-	-	20	<b>20</b>
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>44 202</b>	<b>10 006</b>	<b>18 877</b>	<b>3 813</b>	<b>76 898</b>	<b>66 423</b>
<b>Условные и договорные обязательства кредитного характера</b>	<b>7 189</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 189</b>

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «Менее 3 месяцев». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
До востребования и менее 1 месяца	9 696	7 545
От 1 до 3 месяцев	4 428	6 924
От 3 до 12 месяцев	17 159	14 666
От 1 года до 5 лет	2 038	31
	<b>33 321</b>	<b>29 166</b>

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

Принципы, на основании которых производится анализ разрыва ликвидности и управление риском ликвидности Группы, базируются на законодательных инициативах Банка России и на методиках, выработанных Банком. Данные принципы включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца»;
- инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены в таблицу по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком /просроченные» (для долевого инструментов);
- инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо, включены в таблицу по анализу ликвидности на основании оставшихся сроков до погашения договоров по сделкам репо;
- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не включая ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо, включены в таблицу по анализу ликвидности на основании оставшихся сроков до погашения договоров по сделкам репо;
- кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения (для кредитов и авансов клиентам категория «С неопределенным сроком / просроченные» отражается полная сумма кредита с просрочкой независимо от контрактных сроков погашения);
- средства клиентов не включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» несмотря на возможность клиентов снимать средства с любого счета, включая срочные депозиты, досрочно с потерей начисленных процентов. Диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт Группы, свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого в таблице по анализу ликвидности данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Группой в течение предыдущих периодов, а также допущений о величине стабильных остатков на счетах клиентов.

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности:



**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев в до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния или просро- ченные	Просро ченные	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>										
<b>31 декабря 2018 года</b>										
<b>Активы</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	20 591	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>20 591</b>
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	183	7 709	-	387	2 194	-	1 414	290	-	<b>12 177</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	616	-	<b>616</b>
Кредиты, выданные банкам	5	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>5</b>
Кредиты и авансы клиентам	943	2 162	2 912	7 349	17 875	8 789	8 261	-	2 121	<b>50 412</b>
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 926	450	12	979	335	122	-	-	-	<b>5 824</b>
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	38	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>38</b>
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	1 488	-	-	-	-	<b>1 488</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	1 302	-	<b>1 302</b>
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	1 241	-	-	-	-	<b>1 241</b>
Прочие активы	-	417	-	-	777	-	-	-	-	<b>1 194</b>
<b>Итого активов</b>	<b>25 686</b>	<b>10 738</b>	<b>2 924</b>	<b>8 715</b>	<b>23 910</b>	<b>8 911</b>	<b>9 675</b>	<b>2 208</b>	<b>2 121</b>	<b>94 888</b>
<b>Обязательства</b>										
Продажа без покрытия ценных бумаг	1 078	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>1 078</b>
Счета и депозиты банков	5 206	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>5 206</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	19 250	4 146	7 842	13 323	26 639	39	97	-	-	<b>71 336</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	74	1	5	-	12	7	665	-	-	<b>764</b>
Субординированный долг	-	-	-	-	4 765	-	-	-	-	<b>4 765</b>
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Прочие обязательства	-	160	24	106	33	1	-	-	-	<b>324</b>
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по обязательствам</b>	<b>24 530</b>	<b>4 307</b>	<b>7 871</b>	<b>13 429</b>	<b>31 449</b>	<b>47</b>	<b>762</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82 395</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>1 156</b>	<b>6 431</b>	<b>(4 947)</b>	<b>(4 714)</b>	<b>(7 539)</b>	<b>8 864</b>	<b>8 913</b>	<b>2 208</b>	<b>2 121</b>	<b>12 493</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>1 156</b>	<b>7 587</b>	<b>2 640</b>	<b>(2 074)</b>	<b>(9 613)</b>	<b>(749)</b>	<b>8 164</b>	<b>10 372</b>	<b>12 493</b>	<b>-</b>

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния или просро- ченные	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>									
<b>31 декабря 2017 года</b>									
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	12 653	-	-	-	-	-	-	-	<b>12 653</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	487	<b>487</b>
Средства в других банках	19	-	-	-	-	-	-	-	<b>19</b>
Кредиты и авансы клиентам	593	1 990	5 902	8 350	11 754	5 157	5 843	1 900	<b>41 489</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	400	386	819	1 303	4 507	287	5 623	795	<b>14 120</b>
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 155	36	13	149	2 310	587	-	-	<b>4 250</b>
Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду	-	-	-	-	1 548	-	-	-	<b>1 548</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	1 194	<b>1 194</b>
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	1 040	-	-	-	<b>1 040</b>
Прочие активы	-	309	-	-	925	-	-	-	<b>1 234</b>
<b>Итого активов</b>	<b>14 820</b>	<b>2 721</b>	<b>6 734</b>	<b>9 802</b>	<b>22 084</b>	<b>6 031</b>	<b>11 466</b>	<b>4 376</b>	<b>78 034</b>
<b>Обязательства</b>									
Средства других банков	1 157	-	-	-	-	-	-	-	<b>1 157</b>
Средства клиентов	10 707	4 088	5 474	8 714	30 286	-	77	-	<b>59 346</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	67	1	27	-	16	-	1 206	-	<b>1 317</b>
Субординированный долг	-	-	-	-	4 583	-	-	-	<b>4 583</b>
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	19	-	-	-	-	-	-	<b>19</b>
Прочие обязательства	-	103	12	86	22	2	-	-	<b>225</b>
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по обязательствам</b>	<b>11 931</b>	<b>4 211</b>	<b>5 513</b>	<b>8 800</b>	<b>34 907</b>	<b>2</b>	<b>1 283</b>	<b>-</b>	<b>66 647</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>2 889</b>	<b>(1 490)</b>	<b>1 221</b>	<b>1 002</b>	<b>(12 823)</b>	<b>6 029</b>	<b>10 183</b>	<b>4 376</b>	<b>11 387</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>2 889</b>	<b>1 399</b>	<b>2 620</b>	<b>3 622</b>	<b>(9 201)</b>	<b>(3 172)</b>	<b>7 011</b>	<b>11 387</b>	<b>-</b>

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Розничные кредиты для целей данного примечания были разнесены по срокам аннуитетных платежей. Значительную часть текущих счетов и депозитов до востребования клиентов руководство считает долгосрочным и стабильным источником финансирования и представляет данные счета в категории «От 1 до 3 лет», основываясь на опыте прошлых лет. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма таких счетов составляет 6 112 млн. рублей (31 декабря 2017 года: 6 262 млн. рублей).

**Операционный риск.** Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Группы;
- несовершенство организационной структуры в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбой в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Группы.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В июле 2017 года несанкционированные действия третьих лиц в процессинговой системе Банка, привели к материальным потерям Банка на сумму 339 млн рублей, которые были отражены в составе прочих операционных расходов (См. Примечание 27). Последствия инцидента не отразились на устойчивости функционирования банковских систем, клиентские счета не пострадали и операции продолжили совершаться в полном объеме и в установленные сроки.

Большинство несанкционированных операций, которые были направлены на внутренние ресурсы банка, удалось пресечь. По данному инциденту Банк обратился в правоохранительные органы, ведется следствие. Кроме этого, Банком были предприняты активные меры технологического и организационного характера, направленные на упреждение подобных ситуаций в будущем.

Группа на регулярной основе осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, полномочиями сотрудников, доступом сотрудников к информационным и материальным ресурсам, анализ и оценку бизнес-процессов, новых продуктов и услуг.

В целях выявления событий операционного риска Группа на постоянной основе осуществляет сбор информации о событиях операционного риска в разрезе направлений деятельности, оценку последствий реализации операционного риска и оперативное информирование органов управления о выявленных событиях операционного риска, требующих немедленной реакции профильных подразделений.

Меры по ограничению рисков дополняются программами страхования. Группой разработано Положение о страховой защите, в соответствии с которым осуществляется контроль системы страховой защиты, в т.ч. проводится анализ эффективности страховой защиты и достаточности страхового покрытия, по результатам которого формируются рекомендации по изменению программ страхования на следующий период.

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В 2018 году Группа осуществляла страхование денежных средств и материальных ценностей во время нахождения в хранилищах и при перевозке, страхование банкоматов и наличности в них. Дополнительно Группа осуществляет страхование рисков хозяйственной деятельности (в том числе зданий/помещений, оборудования, автотранспорта и т. д.), рисков утраты/повреждения имущества, принятого на баланс в ходе работы с проблемными активами. Также Группа предоставляет сотрудникам ДМС и осуществляет страхование жизни и здоровья отдельных категорий сотрудников, работы которых сопряжены с повышенным риском.

На регулярной основе Группа подготавливает отчет, целью которого является обобщение информации о выявленных событиях операционного риска, выявления новых риск-факторов в деятельности банка и внешней среде, не охваченных действующей классификацией рисков, а также выявление тенденций.

**Географическая информация** Группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации. Все ключевые клиенты Группы зарегистрированы и/или ведут свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

**33 Управление капиталом**

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, а также в течение 2018 и 2017 годов нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Базовый капитал	8 573	7 942
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	8 573	7 942
Дополнительный капитал	1 940	3 041
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>10 513</b>	<b>10 983</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска (для Н1.0)</b>	<b>95 449</b>	<b>76 069</b>
Норматив Н1.1 (%)	9,01	10,48
Норматив Н1.2 (%)	9,01	10,48
Норматив Н1.0 (%)	11,01	14,44

**34 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

По состоянию на 31 декабря 2018 года резерв по незавершенным судебным разбирательствам, по которым Группа является ответчиком, и вероятность взыскания по которым высока, создан в размере 2,5 млн. рублей (31 декабря 2017 года: 3,3 млн. рублей).

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

**34 Условные обязательства (продолжение)**

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Менее 1 года	160	133
От 1 до 5 лет	512	537
Более 5 лет	16	-
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>688</b>	<b>670</b>

**Страхование.** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. При этом Группа осуществляет страхование основных рисков. Заключены договоры страхования ценностей на хранении, ценностей при перевозке, банкоматов и наличности в банкоматах. Группа на регулярной основе страхует риски убытков от использования пластиковых карт. В отчетном периоде действовали полисы страхования имущества, полисы КАСКО в отношении собственного имущества Группы, полисы гражданской ответственности по арендованным объектам недвижимости. Также Группа осуществляет за свой счет страхование отдельных групп сотрудников от несчастных случаев (инкассаторы, операционный и кассовый состав дополнительных офисов).

В большинстве программ кредитования, предусматривающих предоставление обеспечения по кредитному продукту в виде залога, предусмотрено обязательное страхование объекта залога.

Группа на регулярной основе анализирует статистику понесенных потерь и в рамках бюджетного процесса рассматривает необходимость страхования конкретных рисков.

Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. Тем не менее, руководство полагает, что Группа в достаточной степени страхует свою деятельность, не ожидает реализации существенных незастрахованных рисков, которые могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

**Обязательства кредитного характера.** У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

**34 Условные обязательства (продолжение)**

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	6 750	3 781
Обеспечение исполнения обязательств по контрактам	2 103	2 195
Прочие финансовые гарантии и аккредитивы	1 158	1 217
	<b>10 011</b>	<b>7 193</b>
Резерв под обесценение	(8)	(4)
<b>Всего обязательств кредитного характера</b>	<b>10 003</b>	<b>7 189</b>

Многие из указанных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

**35 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Клиринговый сертификат участия (КСУ) - неэмиссионная документарная предъявительская ценная бумага с обязательным централизованным хранением, выдаваемая клиринговой организацией, сформировавшей имущественный пул, и удостоверяющая право ее владельца требовать от клиринговой организации выплаты ее номинальной стоимости при наступлении определенных условий. Указанные права и условия их осуществления должны содержаться в документе, подлежащем обязательному централизованному хранению. Клиринговые сертификаты участия не выдаются на руки владельцу таких ценных бумаг.

**35 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

Учет и переход прав на клиринговые сертификаты участия осуществляются в соответствии с правилами, установленными Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" для бездокументарных ценных бумаг.

Суммарная номинальная стоимость клиринговых сертификатов участия должна соответствовать определенной в соответствии с договором об имущественном пуле стоимости имущества, переданного этим участником пула в имущественный пул.

КСУ используется для РЕПО с центральным контрагентом (ЦК). РЕПО с Центральным контрагентом позволяет заключать сделки вне взаимных лимитов под гарантии исполнения со стороны НКЦ.

Операции с производными финансовыми инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», производных финансовых инструментов.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.



**35 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств (в миллионах российских рублей)	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств) в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	1 215	-	1 215	(1 193)	-	22
<b>Всего финансовых активов</b>	1 215	-	1 215	(1 193)	-	22
Сделки “РЕПО”, соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	(3 969)	-	(3 969)	4 102	-	(133)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	(3 969)	-	(3 969)	4 102	-	(133)

По состоянию на 01.01.2019 Банк имеет 5 089 341 100 шт. выпущенных КСУ. При этом, стоимость 1 КСУ составляет 1 руб. В обеспечение по КСУ переданы краткосрочные облигации Банка России – 15 в количестве 5 245 000 шт. Справедливая стоимость данных ценных бумаг по МСФО по состоянию на 01.01.2019 составила 5 295,7 млн. рублей (см. Примечание 10). По состоянию на 01.01.2019 общая сумма полученных Банком КСУ, выпущенных под ценные бумаги, внесенные в Имущественный пул, составила 5 089,3 млн. рублей, из которых сумма заложенных по договорам РЕПО КСУ по состоянию на 01.01.2019 составила 938,9 млн. рублей. Таким образом, сумма «свободных» КСУ по состоянию на 01.01.2019 составила 4 150,4 млн. рублей.

Номинальная стоимость КСУ, переданных в обеспечение по сделкам прямого РЕПО по состоянию на 01.01.2019 составила 938,9 млн рублей, балансовая стоимость связанных обязательств составила 939,3 млн рублей (Примечание 18).

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

## 35 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств (в миллионах российских рублей)	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств) в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	3 889	-	3 889	(4 390)	-	(501)
<b>Всего финансовых активов</b>	3 889	-	3 889	(4 390)	-	(501)
Сделки "РЕПО", соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	(1 115)	-	(1 115)	1 116	-	1
<b>Всего финансовых обязательств</b>	(1 115)	-	(1 115)	1 116	-	1

**35 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

Чистые суммы финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, раскрытых в ранее приведенных таблицах, относятся к статьям «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства других банков».

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств (в миллионах российских рублей)	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ обязательств, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Прим.
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1 215	Денежные средства и их эквиваленты	1 215	-	
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(3 969)	Средства других банков	(3 969)	-	

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств (в миллионах российских рублей)	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ обязательств, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Прим.
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	3 889	Денежные средства и их эквиваленты	3 889	-	
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(1 115)	Средства других банков	(1 115)	-	

**36 Участие в структурированных предприятиях****Консолидируемые структурированные предприятия**

Группе принадлежит менее 50% голосующих акций в полностью консолидируемом дочернем предприятии ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1», которое зарегистрировано в Российской Федерации и через которое Группа осуществила выпуск облигаций. Это предприятие было консолидировано, так как оно было образовано специально для выполнения целей Группы, и Группа подвергается практически всем рискам и имеет права практически на все выгоды, связанные с гарантиями обязательств этого предприятия. Группа гарантирует все обязательства данного предприятия, представленные выпущенными облигациями класса А в сумме 665 млн. рублей по состоянию на 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года – 1 207 млн. рублей).

**37 Передача финансовых активов****Операции продажи и обратного выкупа.**

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы были инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 183 миллионов рублей, которые являлись обязательством Группы по обратному выкупу ценных бумаг по установленной ранее цене. См. примечание 18, где раскрыта балансовая стоимость обязательств по этим продажам и операциям обратного выкупа.

Таблица ниже содержит информацию о финансовых активах, переданных без прекращения признания, и заложенных активах:

		2018		2017	
		Балансовая стоимость активов на конец года	Балансовая стоимость соответ- ствующих обязательств	Балансовая стоимость активов на конец года	Балансовая стоимость соответ- ствующих обязательств
(в миллионах российских рублей)	Прим.				
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	183	172	-	-
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	3 919	3 797	1 116	1 115
Итого		4 102	3 969	1 116	1 115

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа совершала операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

		2018		2017	
		Балансовая стоимость активов на конец года	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Балансовая стоимость активов на конец года	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
(в миллионах российских рублей)					
Прим.					
Денежные средства и их эквиваленты		1 215	1 193	3 889	4 390
Итого		1 215	1 193	3 889	4 390

**37 Передача финансовых активов (продолжение)****Сделки с клиринговыми сертификатами участия (КСУ)**

По состоянию на 01.01.2019 номинальная стоимость КСУ, переданных в обеспечение по сделкам прямого РЕПО составила 938,9 млн. рублей, балансовая стоимость связанных обязательств составила 939,3 млн рублей (Примечание 18)

**Сделки по секьюритизации**

Портфель кредитов, выданных физическим лицам, включает ипотечные кредиты на сумму 1 213 млн. рублей (2017 год: 1 716 млн рублей), секьюритизированные в январе 2015 года. Руководство Группы определило, что Группа не передала основную часть рисков и выгод по переданным активам, и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания.

**38 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

**(а) Повторные оценки справедливой стоимости**

Повторные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами учета к раскрытию в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

## 38 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлены следующие уровни оценки справедливой стоимости:

	2018			2017		
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использу- ющие не- рыночные исходные данные	Итого	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использу- ющие не- рыночные исходные данные	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
- Еврооблигации Российской Федерации	29	-	29	-	-	-
- Корпоративные еврооблигации	351	-	351	3 340	-	3 340
- Российские государственные облигации	3 394	-	3 394	8 002	-	8 002
- Облигации ЦБ РФ	7 316	-	7 316	305	-	305
- Муниципальные облигации	119	-	119	192	-	192
- Корпоративные облигации	678	-	678	1 486	-	1 486
- Корпоративные акции	290	-	290	795	-	795
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
- Здания	-	789	789	-	810	810
- Инвестиционное имущество	-	1 488	1 488	-	1 548	1 548
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГО- КРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>						
	<b>12 177</b>	<b>2 277</b>	<b>14 454</b>	<b>14 120</b>	<b>2 358</b>	<b>16 478</b>

Справедливая стоимость акций определена путем умножения количества акций на рыночную стоимость одной акции, поскольку доля акций незначительна. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отнесены к уровню 1, оценка по которым проводится с использованием котировок на активном рынке торгов.

38 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) **Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	2018				2017			
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использую- щие доступные данные рынка	Методы оценки, использую- щие неры- ночные исходные данные	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использую- щие доступные данные рынка	Методы оценки, использую- щие неры- ночные исходные данные	Балансовая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
- Денежные средства в кассе	-	-	1 860	1 860	-	-	1 210	1 210
- Счета типа «Ностро» и Депозиты в ЦБ РФ	-	-	14 601	14 601	-	-	4 275	4 275
- Счета типа «Ностро» в прочих банках	-	-	439	439	-	-	969	969
- Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	-	-	2 475	2 475	-	-	2 310	2 310
- Договоры покупки и обратной продажи с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	-	-	1 215	1 215	-	-	3 889	3 889
<b>Средства в других банках</b>								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	-	5	5	-	-	19	19
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Корпоративные кредиты			21 095	22 817			17 581	17 332
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты (в т.ч. автокредиты, образовательные, прочие потребительские)	-	-	22 032	19 539	-	-	15 184	14 853
- Ипотечные кредиты	-	-	9 015	8 056	-	-	9 525	9 304
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>								
- Российские государственные облигации	3 180	-	-	3 134	3 558	-	-	3 419
- Корпоративные облигации	1 007	-	-	406	776	-	-	748
- Муниципальные облигации	55	-	-	53	86	-	-	83
- Корпоративные еврооблигации	2 228			2 230				
<b>Прочие финансовые активы</b>								
- Дебиторская задолженность	-	-	95	95	-	-	37	37
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	32	32	-	-	25	25
- Финансовые требования по сделкам СПОТ	-	-	-	-	3	-	-	3
<b>ИТОГО</b>	<b>6 470</b>	<b>-</b>	<b>72 864</b>	<b>76 957</b>	<b>4 423</b>	<b>-</b>	<b>55 024</b>	<b>58 476</b>

## 38 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	2018				2017			
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использую- щие доступ- ные данные рынка	Методы оценки, использую- щие неры- ночные исходные данные	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использую- щие доступ- ные данные рынка	Методы оценки, использую- щие неры- ночные исходные данные	Балансовая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
<i>Продажа без покрытия ценных бумаг (короткая позиция)</i>	1 078	-	-	1 078	-	-	-	-
<i>Задолженность по сделкам «РЕПО» с УФК и ЦБ РФ</i>								
<i>Средства других банков</i>								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	48	48	-	-	42	42
- Краткосрочные депозиты других банков	-	-	250	250	-	-	-	-
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	4 908	4 908	-	-	1 115	1 115
<i>Средства клиентов</i>								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	7 102	7 102	-	-	4 765	4 765
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	30 312	30 913	-	-	24 693	25 415
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	3 300	3 300	-	-	3 270	3 270
- Срочные депозиты физических лиц	-	-	29 779	30 021	-	-	25 517	25 896
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>								
- Векселя	-	41	-	41	-	52	-	52
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	672	-	-	665	1 243	-	-	1 207
- Депозитные сертификаты	-	58	-	58	-	58	-	58
<i>Займы, привлеченные от ГК «АСВ»</i>								
- Срочный депозит	-	-	-	-	-	-	-	-
- Субординированный долг	-	-	4 792	4 765	-	-	4 730	4 583
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
- Кредиторская задолженность	-	-	18	18	-	-	6	6
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	6	6	-	-	7	7
- Резервы по внебалансовым обязательствам кредитного характер	-	-	11	11	-	-	7	7
<b>ИТОГО</b>	<b>1 750</b>	<b>99</b>	<b>80 526</b>	<b>83 184</b>	<b>1 243</b>	<b>110</b>	<b>64 152</b>	<b>66 423</b>



**38 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по автокредитам – 16,00% (рубли) и 9,80% (доллары), по ипотечным кредитам – 11,36%, (рубли) и 11,88% (доллары) по потребительским кредитам – 14,81% (рубли) и 12,36% (доллары) ;
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным юридическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по кредитам, выданным крупным предприятиям – 11,07% (рубли) и 4,73% (иностранная валюта), по кредитам, выданным малым и средним предприятиям – 17,00% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования 7,24% (рубли) и 0,68% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам юридических лиц использовались средние ставки дисконтирования 6,55% (рубли) и 2,83% (иностранная валюта).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

### **39 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (1) кредиты и

дебиторская задолженность; (2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (4) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов все финансовые активы Группы классифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, за исключением следующих:

- инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, которые классифицированы, как имеющиеся в наличии для продажи;
- инвестиций, удерживаемых до погашения;
- дебиторской задолженности по финансовой аренде;

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов все финансовые обязательства Группы отражены по амортизированной стоимости.

### **40 Операции со связанными сторонами**

Группа выстраивает взаимоотношения с клиентами и осуществляет сделки на рыночных условиях; содержание и экономическая целесообразность сделок со связанными сторонами, ассоциированными участниками и сторонами, находящимися под общим контролем, равнозначны сделкам с прочими клиентами Банка, не относящимся к данным категориям клиентов.

Связанные стороны представляют собой: материнское предприятие; предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой, являющиеся дочерними организациями материнского предприятия; контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу, являющиеся ближайшими родственниками ключевого управленческого персонала материнского предприятия и Банка.

Материнским предприятием Группы является СПАО «Ингосстрах». Среди конечных бенефициаров Группы отсутствуют лица, под контролем которых находится Банк.

Материнское предприятие Группы готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

#### **Операции с членами Наблюдательного совета и Правления**

Общий размер вознаграждений ключевого управленческого персонала, включенных в статью «Расходы на персонал», за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Краткосрочные вознаграждения	38	44
Взносы во внебюджетные фонды:	6	7
в т. ч. в пенсионный фонд	4	5
<b>Итого</b>	<b>44</b>	<b>51</b>

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления.

## 40 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Наблюдательного совета и Правления составили:

(в миллионах российских рублей)	2018	Средняя эффективная процентная ставка, %	2017	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1	13,00-26,00	2	16.00 – 26.00
Депозиты полученные	91	0,95-7,50	97	1.24-7.84
Расчетные и текущие счета	24	-	42	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Наблюдательного совета и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

(в миллионах российских рублей)	2018	2017
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке</b>		
Процентный доход	-	1
Процентный расход	(4)	(6)

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего, млн. рублей
	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
<i>Кредиты, выданные клиентам :</i>							
основной долг							
- в российских рублях	300	9.75	-	-	18	9.25-25.00	318
- в долларах США и прочих валютах:	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
<i>Депозиты клиентов:</i>							
- в российских рублях	7 765	7.50-7.75	1 670	5.35 -8.75	39	5.50-7.50	9 474
- в долларах США и прочих валютах	-	-	34	2.25	81	0.50-1.40	115
<i>Расчетные и текущие счета клиентов:</i>							
- в российских рублях	113	-	171	-	46	-	330
- в долларах США и прочих валютах	65	-	382	-	47	-	494
<i>Прочие привлеченные средства:</i>							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
<i>Условные обязательства (Гарантии выданные)</i>							
	127	1,00-2,50	36	2,50	123	2.00	286

## 40 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего, млн. рублей
	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	2	-	-	-	1	-	3
Процентные расходы	(766)	-	(127)	-	(5)	-	(898)
Комиссионные доходы	34	-	35	-	5	-	74
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	(15)	-	4	-	1	-	(9)
Прочие непроцентные расходы	(57)	-	-	-	-	-	(57)

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего, млн. рублей
	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
<i>Кредиты, выданные клиентам :</i>							
основной долг							
- в российских рублях	-	-	-	-	9	13.00-25.00	9
- в долларах США и прочих валютах:	-	-	-	-	-	-	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
<i>Депозиты клиентов:</i>							
- в российских рублях	9 126	9.75-8.0	1 883	3.5 -10.20	103	7.62	11 112
- в долларах США и прочих валютах	-	-	1 148	2.0-3.5	281	1.24	1 429
<i>Расчетные и текущие счета клиентов:</i>							
- в российских рублях	199	-	186	-	19	-	404
- в долларах США и прочих валютах	625	-	262	-	31	-	918
<i>Прочие привлеченные средства:</i>							
- в долларах США и прочих валютах	127	-	200	-	-	-	327
<i>Условные обязательства (Гарантии выданные)</i>							
	760	1,50-3,00	336	2,50-3,00	6	-	1 102

<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке</b>							
Процентные доходы	-	-	-	-	2	-	2
Процентные расходы	(735)	-	(148)	-	(9)	-	(892)
Комиссионные доходы	41	-	38	-	1	-	80
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	3	-	(12)	-	4	-	(5)
Прочие непроцентные расходы	(54)	-	-	-	-	-	(54)