



**Консолидированная финансовая отчетность  
в соответствии с Международными стандартами  
финансовой отчетности и  
Аудиторское заключение независимого аудитора  
Группа Банка «Центр-инвест»**

**31 декабря 2018 года**

**СОДЕРЖАНИЕ**

Аудиторское заключение независимого аудитора

**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 собственном 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.....	5
3	Основные принципы учетной политики .....	6
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	20
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	23
6	Новые учетные положения .....	27
7	Денежные средства и их эквиваленты.....	30
8	Средства в других банках .....	31
9	Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу .....	32
10	Инвестиции в ассоциированную компанию .....	45
11	Основные средства и нематериальные активы .....	46
12	Инвестиционная недвижимость .....	47
13	Прочие финансовые активы .....	47
14	Прочие активы .....	49
15	Средства клиентов .....	50
16	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	50
17	Заемные средства от международных финансовых институтов .....	51
18	Прочие финансовые обязательства .....	52
19	Прочие обязательства .....	52
20	Уставный капитал .....	53
21	Процентные доходы и расходы.....	53
22	Комиссионные доходы и расходы.....	54
23	Административные и прочие операционные расходы.....	54
24	Налог на прибыль .....	55
25	Дивиденды .....	56
26	Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности .....	57
27	Управление финансовыми рисками.....	57
28	Сегментный анализ .....	74
29	Управление капиталом .....	77
30	Условные обязательства .....	78
31	Валютные контракты спот.....	80
32	Справедливая стоимость.....	81
33	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	85
34	Операции со связанными сторонами.....	86
35	Учетная политика, применяемая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года .....	87
36	События после отчетной даты .....	89



## *Аудиторское заключение независимого аудитора*

Акционерам и Совету директоров ПАО КБ «Центр-инвест»:

### **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 ПАО КБ «Центр-инвест» (далее – «Банк») и его дочернего общества (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также их 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 собственном 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 основные 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: 125 миллионов российских рублей (млн руб.), что составляет примерно 1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
- Мы провели работу по аудиту Банка. Общая сумма выручки Банка (за исключением внутригрупповых оборотов) составляет приблизительно 99,9% от общей суммы выручки Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Мы применили профессиональное суждение в отношении объема аудиторских процедур для дочернего общества Банка.
- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки под кредиты и авансы

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** 125 млн руб.

**Как мы ее определили** 1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) 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 как наиболее часто используемый базовый показатель для снижения влияния волатильности прибыли до налогообложения за последние годы. Мы установили существенность на уровне 1%, что находится в диапазоне приемлемых количественных пороговых значений существенности, наиболее часто 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
------------------------	---

*Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки под кредиты клиентам*

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью портфеля кредитов и авансов клиентам, а также значимостью профессиональных суждений, необходимых для расчета соответствующего оценочного резерва.

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов).

Группа применяет модель расчета ожидаемых кредитных убытков по трем стадиям на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания кредита.

Мы оценили основные положения методологии и соответствующие методики расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на предмет их соответствия требованиям МСФО.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты клиентам, которые не были отнесены руководством ко 2ой или 3ей стадиям изменения кредитного качества, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты клиентам, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв. Мы протестировали, были ли факты значительного увеличения кредитного риска или дефолта выявлены своевременно, изучили расчет дисконтированных потоков денежных средств,

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта.

Итоговый ожидаемый кредитный убыток корректируется в большую либо меньшую сторону с учетом влияния макроэкономической поправки.

Группа проводит оценку ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе индивидуально значимых кредитов и обесцененных кредитов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода с учетом эффективной процентной ставки. Группа определяет как минимум два возможных варианта для каждого кредита, один из которых исходит из предположения о негативном развитии событий, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка основывается на имеющейся информации об ожидаемых потоках доходов и расходов, а также экспертных суждениях опытных сотрудников подразделения кредитных рисков.

Для оценки стадий риска и расчета оценочного резерва под убытки на портфельной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», Примечание 4 «Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечание 9 «Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу» и Примечание 26 «Управление финансовыми рисками», включенные в консолидированную финансовую отчетность, представляют подробную информацию о резервах под обесценение кредитов клиентам.

сделанный руководством, критически оценили допущения, сопоставили оценки с подтвержденной информацией о прошлых событиях, о текущих условиях и о прогнозируемых будущих экономических условиях.

Мы протестировали (на выборочной основе) сегментацию кредитов клиентам на основании общих характеристик кредитного риска, которое было выполнено руководством, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли данная сегментация надлежащей.

Мы протестировали (на выборочной основе) принципы и функционирование моделей расчета ожидаемых кредитных убытков на портфельной основе, а также использованные данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений (таких как задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта, макроэкономическая поправка) с нашими собственными знаниями и статистическими данными, накопленными Группой, тестирование моделей путем их применения в пересчете показателей вероятности дефолта и уровень потерь в случае дефолта на выборочной основе, а также аналитические процедуры (сравнение с ретроспективными данными, сравнение с рыночными показателями).

### **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 провели работу по аудиту Банка. Кроме того, мы применили профессиональное суждение в отношении объема аудиторских процедур для дочернего общества Банка и выполнили аналитические процедуры для того, чтобы определить, что нами собраны достаточные аудиторские доказательства в отношении дочернего общества Банка.

Мы также выполнили аудиторские процедуры в отношении подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

---

### ***Прочая информация***

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет за 2018 год и Отчет эмитента ценных бумаг за 1 квартал 2019 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы 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 будет нам 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 Годовым отчетом за 2018 год и Отчетом эмитента ценных бумаг за 1 квартал 2019 года мы придем к выводу о том, что в них 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, рисками потери ликвидности, 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, рискам потери ликвидности, 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, рисками потери ликвидности 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 Совета директоров 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 года Совет директоров 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, – Копанева Елена Игоревна.

15 марта 2019 года

Москва, Российская Федерация

Е.И.Копанева, руководитель задания (квалификационный аттестат № № 01-000398),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ПАО КБ «Центр-инвест»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 26 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1026100001949

344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62

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

(в тысячах российских рублей)			31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	Прим.			
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7		8 712 015	8 369 737
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			740 650	662 931
Средства в других банках	8		9 708 809	8 607 390
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	9		88 022 690	80 146 601
Инвестиция в ассоциированную компанию	10		293 363	305 468
Инвестиционная недвижимость	12		510 371	422 971
Основные средства и нематериальные активы	11		2 804 609	2 807 326
Прочие финансовые активы	13		750 328	701 569
Прочие активы	14		386 828	443 324
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			236 390	149 185
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>			<b>112 166 053</b>	<b>102 616 502</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	15		95 238 192	87 217 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	16		1 325 096	1 062 172
Заемные средства от международных финансовых институтов	17		1 720 816	996 297
Прочие финансовые обязательства	18		190 881	103 889
Прочие обязательства	19		267 404	275 139
Отложенное налоговое обязательство	24		296 018	320 549
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			<b>99 038 407</b>	<b>89 975 982</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>				
Уставный капитал	20		1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход	20		2 078 860	2 078 860
Фонд переоценки земли и зданий			1 262 206	1 306 152
Нераспределенная прибыль			8 460 303	7 929 231
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			<b>13 127 646</b>	<b>12 640 520</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			<b>112 166 053</b>	<b>102 616 502</b>

Утверждено и подписано 15 марта 2019 года.

С. Ю. Смирнов

Председатель Правления



Т. И. Иванова

Главный бухгалтер

**Группа Банка «Центр-инвест»**
**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	21	11 041 929	11 398 295
Процентные и прочие аналогичные расходы	21	(5 110 005)	(5 495 092)
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>		<b>5 931 924</b>	<b>5 903 203</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	9	(1 521 431)	(1 177 078)
Резерв по обязательствам кредитного характера	30	14 818	-
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>4 425 311</b>	<b>4 726 125</b>
Комиссионные доходы	22	1 473 223	1 366 588
Комиссионные расходы	22	(492 899)	(430 866)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		71 403	62 650
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		109 003	8 310
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке		(49 456)	31 217
Прочие резервы и расходы	13,14,30	(150 833)	(257 660)
Результат выбытия инвестиционной недвижимости		-	(405 915)
Переоценка инвестиционной недвижимости	12	58 871	-
Прочие операционные доходы		68 515	59 684
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(463 671)	(340 502)
Административные и прочие операционные расходы	23	(3 112 671)	(2 945 275)
Доля финансового результата ассоциированной компании	10	(12 104)	(9 941)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 924 692</b>	<b>1 864 415</b>
Расходы по налогу на прибыль	24	(392 120)	(438 843)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>1 532 572</b>	<b>1 425 572</b>
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>1 532 572</b>	<b>1 425 572</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки земли и зданий	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>		<b>1 326 277</b>	<b>2 078 860</b>	<b>1 353 140</b>	<b>6 752 956</b>	<b>11 511 233</b>
Прибыль за год		-	-	-	1 425 572	1 425 572
<b>Итого совокупный доход за 2017 год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 425 572</b>	<b>1 425 572</b>
Дивиденды объявленные:						
- обыкновенные акции	25	-	-	-	(278 215)	(278 215)
- привилегированные акции	25	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Прочие движения	25	-	-	-	29	29
Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(46 988)	46 988	-
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>		<b>1 326 277</b>	<b>2 078 860</b>	<b>1 306 152</b>	<b>7 929 231</b>	<b>12 640 520</b>
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 переоценка ожидаемых кредитных убытков	5	-	-	-	(423 718)	(423 718)
<b>Скорректированный остаток на 1 января 2018 года</b>		<b>1 326 277</b>	<b>2 078 860</b>	<b>1 306 152</b>	<b>7 505 513</b>	<b>12 216 802</b>
Прибыль за год		-	-	-	1 532 572	1 532 572
<b>Итого совокупный доход за 2018 год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 532 572</b>	<b>1 532 572</b>
Дивиденды объявленные:						
- обыкновенные акции	25	-	-	-	(603 641)	(603 641)
- привилегированные акции	25	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Прочие движения	25	-	-	-	12	12
Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(43 946)	43 946	-
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>		<b>1 326 277</b>	<b>2 078 860</b>	<b>1 262 206</b>	<b>8 460 303</b>	<b>13 127 646</b>



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы полученные		11 186 903	11 117 084
Проценты уплаченные		(4 954 483)	(5 516 214)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(432 144)	(574 686)
Комиссии полученные		1 462 853	1 346 787
Комиссии уплаченные		(492 899)	(422 048)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		71 403	62 650
Доходы за вычетом расходов, полученные по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке		(54 911)	33 191
Поступления от переуступки прав требования по кредитам и авансам клиентам	9	101 106	476 762
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса		36 939	58 673
Прочие полученные операционные доходы		64 420	55 312
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 875 881)	(1 854 623)
Уплаченные операционные расходы		(1 233 818)	(962 460)
Уплаченный налог на прибыль		(397 926)	(249 006)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>3 481 562</b>	<b>3 571 422</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое изменение по обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		(77 719)	(51 325)
Чистое изменение по средствам в других банках		(1 099 000)	(2 589 776)
Чистое изменение по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(9 725 826)	(7 439 359)
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим активам		72 498	(54 032)
Чистое изменение по средствам других банков		-	(295 407)
Чистое изменение по средствам клиентов		7 321 988	6 805 570
Чистое изменение по выпущенным векселям		(175 617)	171 749
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим обязательствам		(18 530)	60 351
<b>Чистые денежные средства, использованные в / (полученные от) операционной деятельности</b>		<b>(220 644)</b>	<b>179 193</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	11	(110 381)	(191 375)
Выручка от реализации основных средств	11	9 654	7 582
Приобретение нематериальных активов	11	(62 664)	(48 588)
Вложения в инвестиционную недвижимость	12	(28 529)	(9 989)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	12	-	772 150
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>(191 920)</b>	<b>529 780</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выпуск облигаций	16	860 709	543 765
Выкуп и погашение облигаций	16	(440 452)	(81 502)
Привлечение заемных средств от международных финансовых институтов	17	1 100 000	1 000 000
Погашение заемных средств от международных финансовых институтов	17	(400 000)	(179 860)
Погашение субординированных кредитов		-	(2 841 227)
Дивиденды уплаченные	25	(621 803)	(296 251)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>498 454</b>	<b>(1 855 075)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>256 388</b>	<b>(113 842)</b>
<b>Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>342 278</b>	<b>(1 259 944)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		8 369 737	9 629 681
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>8 712 015</b>	<b>8 369 737</b>



## **1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО КБ «Центр-инвест» (далее «Банк») и его 100%-ой дочерней организации ООО «Центр-лизинг» (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет четыре филиала (31 декабря 2017 года: четыре) в Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет представительство в Москве и 113 (31 декабря 2017 года: 115) дополнительных офисов в Ростовской области, Волгоградской области, Москве, Нижнем Новгороде, Ставропольском крае и Краснодарском крае.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

В 2018 году средняя численность персонала Группы составляла 1 487 человек (2017 год: 1 461 человек).

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

## **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 30). 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. Руководство Группы не ожидает существенного негативного влияния указанных санкций на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Банк осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. Юг России, благодаря более диверсифицированной отраслевой структуре экономики, показывает более динамичное и стабильное развитие, чем большинство других регионов России. Основная отрасль региона, сельское хозяйство, также показывает результаты роста, значительно превосходящие средние по России. Устойчивый рост обусловлен природно-климатическими факторами, достаточно развитой инфраструктурой и диверсифицированной структурой экономики, как по видам деятельности, так и по высокой доле малых и средних предприятий. Руководство Банка считает, что эти факты усиливают конкурентные преимущества Юга России.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, 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. В Примечании 27 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

### **3 Основные принципы учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Основные положения учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное. См. Примечания 5 и 35.

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, 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 другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений 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 интересов 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 организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

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 его дочерняя компания применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

**Ассоциированные компании.** Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевым методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимноисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимноисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** *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 котируемая 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 котируемой 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 котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов, была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

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 котируемым 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 32.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

*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 сотрудников, 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 комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод признания 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. 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 дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

**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.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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 организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для оценки справедливой стоимости валютных свопов, обращающихся на активном рынке, Группа использует математический алгоритм. Исходными данными выступают официальный курс Банка России и ставки межбанковского кредитного рынка (Мосспрайм, Либор) в соответствии со сроками валютных свопов, так как своп является сделкой по обмену активами в разной валюте на время.

**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 и продажи»);
- (iii) 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 компенсационных выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

**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.



### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. 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 этими активами. 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) 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 (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет модель учета обесценения по трем стадиям согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

1. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).
2. Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 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 27.

**3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

3. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 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 27.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 27 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.

**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.

**Восстановление ранее списанных кредитов.** Последующие восстановление ранее списанных кредитов отражается непосредственно в уменьшение строки Оценочный резерв под кредитные убытки в составе прибыли или убытка за год. Денежные потоки, связанные с погашением списанных кредитов, отражаются отдельно по строке Погашение задолженности, ранее списанной с баланса в консолидированном отчете о движении денежных средств.

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

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период. Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.



### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией).** 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.

**Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки.** 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.

**Модификация финансовых обязательств.** Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

**Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией).** 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 могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские депозиты, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**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.

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 27 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.

**Обязательства кредитного характера.** Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство. 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.

**Инвестиционная недвижимость.** Инвестиционная недвижимость – это незанимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости 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.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой.

**Основные средства.** Основные средства (за исключением земли и зданий Группы) учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственном капитале. Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на первоначальной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода. Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения.

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 собственном капитале. 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.

Прочие основные средства, включающие офисное и компьютерное оборудование, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прибыль и убытки от выбытия, определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в прочем совокупном доходе.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Амортизация.** Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Срок полезного использования (кол-во лет)	
Здания	2% – 2,5%
Прочее	20%

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются 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 общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 10 лет. В отдельных случаях Группой может быть принято решение о более длительном сроке использования.

**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.

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

**Дебиторская задолженность по финансовому лизингу.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами лизинга передаются лизингополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовому лизингу и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовому лизингу первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату сделки).

**Дата начала лизинга.** Датой начала лизинга считается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Эта дата является датой первоначального признания лизинга.

**Дата начала лизинговой сделки.** Датой начала лизинговой сделки считается дата заключения договора лизинга или дата возникновения, связанного с ним обязательства в зависимости от того, какое из событий произошло раньше. В контексте данного определения обязательство должно быть оформлено письменно, подписано сторонами сделки и содержать описание существенных условий сделки.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Признание выручки.** Группа учитывает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как совокупная сумма минимальных лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие общую сумму инвестиций в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в данном лизинговом контракте. Процентная ставка, применяемая по лизинговым контрактам, является ставкой дисконта, при которой общие инвестиции в лизинг по состоянию на дату начала лизинговой сделки равны справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

Разница между общей суммой инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой неполученный финансовый доход. Неполученный финансовый доход амортизируется в течение всего срока лизинга с использованием ставки дисконта, применяемой к договору лизинга.

Первоначальные прямые затраты лизингодателей включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, отдельно и непосредственно связанные с организацией договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы, например, связанные с продажами и маркетингом. В случае финансового лизинга первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовому лизингу, уменьшая сумму дохода, признаваемого за период лизинга.

Любые авансовые платежи, осуществленные поставщику после даты начала лизинговой сделки и до даты начала лизинга, отражаются как предоплата в составе прочих финансовых активов. Платежи, полученные Группой от лизингополучателя до даты начала лизинга, отражаются как авансы в составе прочих финансовых обязательств. Эти суммы корректируются против дебиторской задолженности по финансовому лизингу на дату начала лизинга.

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.

**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 досрочного урегулирования задолженности.

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

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, 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 досрочного урегулирования задолженности.

**Заемные средства от международных финансовых институтов.** Заемные средства (включая субординированные кредиты) отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.



### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, 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 консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, 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 консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если они не должны быть отражены в составе собственного капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственного капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или 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 налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта 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 вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. 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 временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних компаний, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства отражаются по позициям налога на прибыль, которые определяются руководством как вероятные в отношении начисления дополнительных налоговых обязательств в случае, если эти позиции будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства с учетом прибыли по международным стандартам. В соответствии с российским законодательством базой распределения является чистая прибыль текущего года.

**Процентные доходы и расходы.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, 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). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

**Комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы.** 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. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или, когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.



### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**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.

**Купля-продажа и конвертация иностранных валют.** Группа осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через операционные кассы и банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным Группой, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами Группы признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рублей за 1 доллар США, 79,4605 рублей за 1 евро (2017 г.: 57,6002 рублей за 1 доллар США, 68,8668 рублей за 1 евро).

**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.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы 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 с внутренней отчетностью, представляемой Правлению Банка, ответственному за принятие операционных решений. 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.

**Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых и нефинансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 27.

**Изменения в представлении финансовой отчетности.** Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Руководство осуществило указанные изменения в классификации показателей предыдущего года с целью предоставления более качественной информации пользователям консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлено воздействие реклассификации информации за 2017 год для целей представления консолидированной финансовой отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017 (до реклассификации)</b>	<b>Реклассификация</b>	<b>2017 (после реклассификации)</b>
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>			
Прочие активы	592 509	(149 185)	443 324
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	149 185	149 185
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>			
Процентные доходы	11 398 295	-	11 398 295
Процентные расходы	(5 495 092)	-	(5 495 092)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	(340 502)	340 502	-
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>5 562 701</b>	<b>340 502</b>	<b>5 903 203</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(1 177 078)	-	(1 177 078)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение</b>	<b>4 385 623</b>	<b>340 502</b>	<b>4 726 125</b>
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	-	(340 502)	(340 502)

### 4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа делает оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения 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:

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 27. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, а также макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2018 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 6 539 тыс. руб.

**4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2018 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 363 774 тыс. руб.

Увеличение или уменьшение фактических убытков по кредитам на 10%, по которым был рассчитан оценочный резерв под убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г., на 10% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки в сумме 630 547 тысяч рублей на эту дату.

**Значительное увеличение кредитного риска.** Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. См. Примечание 27.

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент находятся в 1 Стадии и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г. был бы на 2 194 131 тыс. рублей больше (1 января 2018 г.: больше на 3 813 571 тыс. рублей).

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

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

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

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

**4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

**Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)** Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Группа применила порог 5%, чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа определила и рассмотрела договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Кредитные договоры Группы и дебиторская задолженность по финансовой аренде содержат положения о перекрестных продажах, которые предусматривают снижение процентной ставки, когда клиент заключает другие договоры с Группой или соответствует определенным критериям, таким как поддержание минимального оборота на текущих банковских счетах в Группе. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если такие положения только сокращают общую маржу Группы по прибыли от такого инструмента, в отсутствие других характеристик, не соответствующих условиям базового кредитного договора.

Кредитные договора Группы допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Инструменты, не прошедшие SPPI-тесты, отсутствовали и отсутствуют в течение отчетного периода и по состоянию на 31 декабря 2018 года.

#### **4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

**Модификация финансовых активов.** Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Группа применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а следовательно, по существу, не произошло ни прекращение признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.

**Политика списания.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение вероятности взыскания ссудной задолженности требует применения суждений. Нереальной для взыскания признается ссудная задолженность, по которой меры, предпринятые к взысканию, носят полный характер (включая реализацию залога) и свидетельствуют о невозможности и/или нецелесообразности проведения дальнейших действий по возвращению задолженности.

**Обесценение инвестиции в ассоциированную компанию.** Руководство Группы проанализировало необходимость обесценения инвестиции в ассоциированную компанию (Примечание 10) теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей «Теплоэнерго» (далее ТЭПТС) с учётом оценки, проведенной независимым оценщиком, и обсуждения стоимости с потенциальными инвесторами в данную отрасль. По результатам анализа руководство Группы пришло к выводу, что нет необходимости в обесценении балансовой стоимости данной инвестиции. Данный вывод в значительной мере зависит от правильности оценки 1) будущего роста тарифов на услуги ТЭПТС, 2) будущей платежеспособности клиентов ТЭПТС, 3) ставки дисконтирования будущих потоков, 4) апробированной ТЭПТС практики включения недосбора платежей в тарифы последующих лет. Указанные параметры в значительной мере зависят от макроэкономической ситуации и уровня государственного регулирования в Российской Федерации. См. Примечание 2. По проблемной дебиторской задолженности ТЭПТС был создан резерв, который Руководство Группы считает достаточным.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. Примечание 30.

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

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

Группа признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 г., т. е. 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.

*Основные новые положения учетной политики, применяемой в текущем периоде, изложены в Примечании 3. Принципы учетной политики, принятые до 1 января 2018 г. и применимые к сравнительной информации, раскрыты в Примечании 35.*



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

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

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9	(остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Ожидаемые кредитные убытки	Реклассификация	(остаток на начало периода 1 января 2018 года)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>8 369 737</b>	-	-	<b>8 369 737</b>
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>662 931</b>	-	-	<b>662 931</b>
<b>Средства в других банках</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>8 607 390</b>	-	-	<b>8 607 390</b>
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>80 146 601</b>	(401 976)	-	<b>79 744 625</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>			<b>80 146 601</b>	<b>(401 976)</b>	-	<b>79 744 625</b>
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	701 569	-	-	701 569
<b>Итого прочие финансовые активы</b>			<b>701 569</b>	-	-	<b>701 569</b>
<b>Итого финансовые активы</b>			<b>98 488 228</b>	<b>(401 976)</b>	-	<b>98 086 252</b>
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера</b>			-	<b>(127 672)</b>	-	<b>(127 672)</b>

На 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Группы, кроме валютных контрактов СПОТ, были отражены по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства Группы, кроме валютных контрактов СПОТ по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 года, валютные контракты СПОТ 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. Другие изменения в оценке финансовых обязательств отсутствовали.

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

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 года, а также описываются причины такой реклассификации:

### **(а) Денежные средства и их эквиваленты**

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 их эквивалентов Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 года 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 средствам в других банках Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 года и в последующем.

### **(в) Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу**

Все классы кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 с признанием оценочного резерва под кредитные убытки на дату перехода следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на 31 декабря 2017 г.)</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на 1 января 2018 г.)</b>
Кредиты малому и среднему бизнесу	26 067 530	(188 398)	25 879 132
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	25 988 393	(64 529)	25 923 864
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	20 603 488	7 427	20 610 915
Корпоративные кредиты	7 254 309	(156 056)	7 098 253
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	232 881	(420)	232 461
<b>Итого кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу</b>	<b>80 146 601</b>	<b>(401 976)</b>	<b>79 744 625</b>

### **(г) Прочие финансовые активы**

Все классы прочих финансовых активов 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

прочим финансовым активам Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 года.



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

**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 в соответствии с МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 г.

	Резерв согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Влияние Оценка по модели ожидаемых убытков вместо модели понесенных убытков	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	5 903 490	401 976	6 305 466

В таблице ниже представлен анализ влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль за вычетом налогов по состоянию на 1 января 2018 г.

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки земли и зданий	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Суммы по состоянию на 31 декабря 2017 г., до перехода на МСФО (IFRS) 9</b>	<b>1 326 277</b>	<b>2 078 860</b>	<b>1 306 152</b>	<b>7 929 231</b>	<b>12 640 520</b>
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 в отношении долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	-	-	-	(423 718)	(423 718)
<b>На 1 января 2018 г. (согласно МСФО (IFRS) 9)</b>	<b>1 326 277</b>	<b>2 078 860</b>	<b>1 306 152</b>	<b>7 505 513</b>	<b>12 216 802</b>

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Группа внедрила поправки досрочно, с даты первого применения стандарта, 1 января 2018 г. Эти поправки позволяют измерить по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть погашены в сумме ниже амортизированной стоимости, например, по справедливой стоимости или по стоимости, включающей разумную компенсацию, подлежащую уплате заемщику, равную приведенной стоимости эффекта увеличения рыночной процентной ставки в течение оставшегося срока действия инструмента. Кроме того, текст, добавленный в раздел стандарта «Основание для представления вывода», вновь подтверждает действующее руководство в МСФО (IFRS) 9 о том, что модификации или обмены определенных финансовых обязательств, измеренных по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, приведут к появлению прибыли или убытка в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Таким образом, Группа не сможет пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок действия кредита с тем, чтобы избежать воздействия на прибыль или убыток после модификации кредита. Влияние этой классификации на балансовую стоимость финансовых обязательств Группы, отражаемых по амортизированной стоимости, не было существенным на 1 января 2019 г.

**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).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (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 усовершенствования 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).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» Поправки к МСФО (IAS) 40 (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**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**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.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка. Банк собрал реестр договоров аренды и проанализировал сроки использования арендуемой недвижимости в долгосрочной перспективе. Руководство планирует завершить переход к новому стандарту в мае 2019 года.

В настоящее время Банк не ожидает существенного эффекта от перехода на данный стандарт.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении методов налогообложения доходов» (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 консолидированную финансовую отчетность.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**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.

**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 консолидированную финансовую отчетность.

**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 консолидированную 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 тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Наличные средства	4 148 825	3 724 781
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 123 033	3 394 714
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	1 075 034	773 739
- других стран	274 054	344 905
- расчетные счета в торговых системах	91 069	131 598
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>8 712 015</b>	<b>8 369 737</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 г. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 27.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</b>	<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках</b>	<b>Итого</b>
- Превосходный уровень	3 123 033	1 438 632	<b>4 561 665</b>
- Хороший уровень	-	1 525	<b>1 525</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства</b>	<b>3 123 033</b>	<b>1 440 157</b>	<b>4 563 190</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 27.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Страна</b>	<b>Рейтинг Fitch/S&amp;P</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Банк 1	Россия	BBB-	632 666
Банк 2	Россия	BBA3	44 297
Банк 3	Россия	BBB-	9 424
Небанковские кредитные организации	Россия	-	78 895
Прочие	Россия	-	8 457
Расчетные счета в торговых системах	Россия	-	131 598
<b>Итого по Российской Федерации</b>			<b>905 337</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Страна</b>	<b>Рейтинг Fitch/S&amp;P</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Банк 5	Австрия	A-	172 099
Банк 4	США, Великобритания	A+	170 595
Прочие с рейтингом не ниже A		-	2 211
<b>Итого по другим странам</b>			<b>344 905</b>

## 7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ остатков по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Страна	Рейтинг Fitch/ S&P	31 декабря 2017 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Россия	-	3 394 714

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Расчетные счета в торговых системах представлены остатками на счетах Московской Биржи и ее дочерней структуры.

Обеспечение по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» отсутствует.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов раскрыт в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 34.

## 8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Страна	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	Россия	9 708 809	8 607 390
<b>Итого средств в других банках</b>		<b>9 708 809</b>	<b>8 607 390</b>

Остатки средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года и в течение всего 2018 года отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) с уровнем «превосходный».

Ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создала оценочного резерва под средства в других банках. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 27.

Балансовая стоимость каждой категории средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов. См. Примечание 32.

Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 27.



## 9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Кредиты малому и среднему бизнесу – далее кредиты МСБ	30 867 285	27 909 532
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	34 597 317	27 035 643
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	21 070 344	22 828 714
Корпоративные кредиты	8 249 241	8 042 611
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу – далее лизинг	172 319	233 591
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>94 956 506</b>	<b>86 050 091</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (МСФО – IAS 39)	-	(5 903 490)
Оценочный резерв под кредитные убытки (МСФО – IFRS 9)	(6 933 816)	-
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (МСФО – IAS 39)</b>	<b>-</b>	<b>80 146 601</b>
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (МСФО – IFRS 9)</b>	<b>88 022 690</b>	<b>-</b>

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов клиентам и задолженности по финансовому лизингу, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Ипотечные кредиты</b>								
На 1 января 2018 года	286 699	17 005	808 075	1 111 779	25 696 586	157 958	1 181 099	27 035 643
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выданные в течение периода	146 770	-	-	146 770	13 154 853	-	-	13 154 853
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(7 025)	35 928	(28 903)	-	(629 694)	672 870	(43 176)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(3 440)	(7 261)	10 701	-	(308 303)	(63 496)	371 799	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	41 272	(4 755)	(36 517)	-	96 856	(42 386)	(54 470)	-
Погашенные в течение периода	(58 933)	(1 618)	(123 974)	(184 525)	(5 302 000)	(65 816)	(204 752)	(5 572 568)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(160 689)	(4 475)	133 802	(31 362)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	284	313	18 033	18 630	12 561	2 830	(1 255)	14 136
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(41 761)</b>	<b>18 132</b>	<b>(26 858)</b>	<b>(50 487)</b>	<b>7 024 273</b>	<b>504 002</b>	<b>68 146</b>	<b>7 596 421</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(52 425)	(52 425)	-	-	(52 424)	(52 424)
Уступка	-	-	(758)	(758)	(673)	-	(9 284)	(9 957)
Амортизация дисконта по Стадии 3	-	-	27 634	27 634	-	-	27 634	27 634
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>244 938</b>	<b>35 137</b>	<b>755 668</b>	<b>1 035 743</b>	<b>32 720 186</b>	<b>661 960</b>	<b>1 215 171</b>	<b>34 597 317</b>
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	543	543	-	-	-	-

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Потребительские кредиты и автокредитование</b>								
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>434 127</b>	<b>15 441</b>	<b>1 768 231</b>	<b>2 217 799</b>	<b>20 515 244</b>	<b>169 340</b>	<b>2 144 130</b>	<b>22 828 714</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выданные в течение периода	186 990	-	-	<b>186 990</b>	8 886 707	-	-	<b>8 886 707</b>
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(12 985)	27 643	(14 658)	-	(607 839)	626 495	(18 656)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(8 362)	(8 247)	16 609	-	(374 355)	(85 086)	459 441	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	16 354	(1 753)	(14 601)	-	39 115	(20 890)	(18 225)	-
Погашенные в течение периода	(202 473)	(3 616)	(235 218)	<b>(441 307)</b>	(9 800 698)	(188 017)	(363 997)	<b>(10 352 712)</b>
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(116 210)	(7 596)	327 775	<b>203 969</b>				
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	(284)	261	39 897	<b>39 874</b>	(12 561)	3 341	(5 066)	<b>(14 286)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(136 970)</b>	<b>6 692</b>	<b>119 804</b>	<b>(10 474)</b>	<b>(1 869 631)</b>	<b>335 843</b>	<b>53 497</b>	<b>(1 480 291)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(307 758)	<b>(307 758)</b>	-	-	(328 177)	<b>(328 177)</b>
Уступка	4	-	(938)	<b>(934)</b>	(2 796)	-	(4 266)	<b>(7 062)</b>
Амортизация дисконта по Стадии 3	-	-	57 160	<b>57 160</b>	-	-	57 160	<b>57 160</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>297 161</b>	<b>22 133</b>	<b>1 636 499</b>	<b>1 955 793</b>	<b>18 642 817</b>	<b>505 183</b>	<b>1 922 344</b>	<b>21 070 344</b>
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	33 782	<b>33 782</b>	-	-	-	-

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Кредиты МСБ</b>								
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>301 803</b>	<b>1 201</b>	<b>1 727 396</b>	<b>2 030 400</b>	<b>24 979 384</b>	<b>238 521</b>	<b>2 691 627</b>	<b>27 909 532</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выданные в течение периода	213 054	919	124 215	<b>338 188</b>	20 567 838	55 376	228 614	<b>20 851 828</b>
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(1 450)	5 497	(4 047)	-	(150 558)	158 404	(7 846)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(15 124)	(1 052)	16 176	-	(1 469 833)	(224 372)	1 694 205	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	239	-	(239)	-	430	-	(430)	-
Погашенные в течение периода	(201 114)	(149)	(40 407)	<b>(241 670)</b>	(16 791 984)	(65 391)	(442 545)	<b>(17 299 920)</b>
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(18 252)	(4 210)	1 070 059	<b>1 047 597</b>	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	(559)	2	17 495	<b>16 938</b>	(49 574)	206	47 560	<b>(1 808)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(23 206)</b>	<b>1 007</b>	<b>1 183 252</b>	<b>1 161 053</b>	<b>2 106 319</b>	<b>(75 777)</b>	<b>1 519 558</b>	<b>3 550 100</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(514 157)	<b>(514 157)</b>	-	-	(514 157)	<b>(514 157)</b>
Уступка	-	-	(111 588)	<b>(111 588)</b>	(44 325)	-	(148 735)	<b>(193 060)</b>
Амортизация дисконта по Стадии 3	-	-	114 870	<b>114 870</b>	-	-	114 870	<b>114 870</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>278 597</b>	<b>2 208</b>	<b>2 399 773</b>	<b>2 680 578</b>	<b>27 041 378</b>	<b>162 744</b>	<b>3 663 163</b>	<b>30 867 285</b>
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	2 615	<b>2 615</b>	-	-	-	-

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Корпоративные кредиты</b>								
На 1 января 2018 года	490 747	168 949	284 662	944 358	6 330 418	1 163 268	548 925	8 042 611
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выданные в течение периода	16 672	71 638	320 144	408 454	1 724 794	410 118	1 065 853	3 200 765
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(279 121)	279 121	-	-	(1 964 826)	1 964 826	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	(168 949)	168 949	-	-	(1 163 268)	1 163 268	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашенные в течение периода	(129 432)	-	104 489	(24 943)	(3 199 389)	(199 493)	56 639	(3 342 243)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(75 525)	(17 569)	97 115	4 021	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	559	19 456	49 762	69 777	49 574	110 298	331 351	491 223
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(466 847)</b>	<b>183 697</b>	<b>740 459</b>	<b>457 309</b>	<b>(3 389 847)</b>	<b>1 122 481</b>	<b>2 617 111</b>	<b>349 745</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(156 492)	(156 492)	-	-	(156 492)	(156 492)
Уступка	-	-	(46)	(46)	-	-	(1 096)	(1 096)
Амортизация дисконта по Стадии 3	-	-	14 473	14 473	-	-	14 473	14 473
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>23 900</b>	<b>352 646</b>	<b>883 056</b>	<b>1 259 602</b>	<b>2 940 571</b>	<b>2 285 749</b>	<b>3 022 921</b>	<b>8 249 241</b>
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Лизинг</b>								
На 1 января 2018 года	-	-	1 130	1 130	229 039	2 291	2 261	233 591
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выданные в течение периода	-	-	-	-	98 656	-	-	98 656
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-	(80)	(1 215)	1 295	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	212	-	(212)	-	424	-	(424)	-
Погашенные в течение периода	-	-	(814)	(814)	(157 224)	(1 076)	(1 628)	(159 928)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	1 216	-	568	1 784	-	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>1 428</b>	<b>-</b>	<b>(458)</b>	<b>970</b>	<b>(58 224)</b>	<b>(2 291)</b>	<b>(757)</b>	<b>(61 272)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	1 428	-	672	2 100	170 815	-	1 504	172 319



**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 27. В таблицах выше представлены основные изменения:

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

Оценочный резерв под кредитные убытки в течение 2018 года отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 36 940 тыс. рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

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

	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года</b>	765 462	2 011 858	1 899 765	752 269	4 475	<b>5 433 829</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	291 844	348 853	291 627	298 624	(3 478)	<b>1 227 470</b>
Списание резерва по переуступленным кредитам	(1 544)	(21 842)	(229 698)	(100 170)	(287)	<b>(353 541)</b>
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(8 512)	(113 643)	(119 692)	(162 421)	-	<b>(404 268)</b>
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 047 250</b>	<b>2 225 226</b>	<b>1 842 002</b>	<b>788 302</b>	<b>710</b>	<b>5 903 490</b>

Резерв под обесценение в течение 2017 года отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 58 673 тыс. рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год. Также сумма, представленная в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе, включает убыток от первоначального признания актива по ставке ниже рыночной в сумме 8 281 тысяча рублей, который не является резервом под обесценение.

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Превосходный уровень	675 353	12 793	-	<b>688 146</b>
- Хороший уровень	30 464 418	385 210	25 267	<b>30 874 895</b>
- Удовлетворительный уровень	1 580 414	247 291	45 803	<b>1 873 508</b>
- Требуется специального мониторинга	-	16 666	111 875	<b>128 541</b>
- Дефолт	-	-	1 032 227	<b>1 032 227</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>32 720 185</b>	<b>661 960</b>	<b>1 215 172</b>	<b>34 597 317</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	244 938	35 137	755 668	<b>1 035 743</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>32 965 123</b>	<b>697 097</b>	<b>1 970 840</b>	<b>35 633 060</b>
<b>Потребительские кредиты и автокредитование</b>				
- Превосходный уровень	335 972	5 056	-	<b>341 028</b>
- Хороший уровень	17 857 674	231 840	3 416	<b>18 092 930</b>
- Удовлетворительный уровень	449 171	257 168	56 271	<b>762 610</b>
- Требуется специального мониторинга	-	11 118	114 324	<b>125 442</b>
- Дефолт	-	-	1 748 334	<b>1 748 334</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>18 642 817</b>	<b>505 182</b>	<b>1 922 345</b>	<b>21 070 344</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	297 161	22 133	1 636 499	<b>1 955 793</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>18 939 978</b>	<b>527 315</b>	<b>3 558 844</b>	<b>23 026 137</b>

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредиты МСБ</b>				
- Превосходный уровень	10 883 319	-	-	10 883 319
- Хороший уровень	15 508 771	145 701	5 216	15 659 688
- Удовлетворительный уровень	649 288	7 382	85 417	742 087
- Требуется специального мониторинга	-	9 660	473 853	483 513
- Дефолт	-	-	3 098 678	3 098 678
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>27 041 378</b>	<b>162 743</b>	<b>3 663 164</b>	<b>30 867 285</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	278 597	2 208	2 399 773	<b>2 680 578</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>27 319 975</b>	<b>164 951</b>	<b>6 062 937</b>	<b>33 547 863</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
- Превосходный уровень	1 053 872	-	-	1 053 872
- Хороший уровень	1 886 172	112 736	-	1 998 908
- Удовлетворительный уровень	526	2 172 231	-	2 172 757
- Требуется специального мониторинга	-	781	3 016 850	<b>3 017 631</b>
- Дефолт	-	-	6 073	<b>6 073</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2 940 570</b>	<b>2 285 748</b>	<b>3 022 923</b>	<b>8 249 241</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	23 900	352 646	883 056	<b>1 259 602</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2 964 470</b>	<b>2 638 394</b>	<b>3 905 979</b>	<b>9 508 843</b>

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 27.

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже.

	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Текущие и необесцененные</b>						
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>						
с рейтингом А2	-	-	9 946	726 055	-	<b>736 001</b>
с рейтингом А3	-	-	563 431	-	-	<b>563 431</b>
с рейтингом В1	-	-	-	4 215 137	-	<b>4 215 137</b>
<i>Требования, оцениваемые на портфельной основе</i>						
Ипотека	25 294 624	-	-	-	-	<b>25 294 624</b>
Потребительские кредиты	-	18 440 619	-	-	-	<b>18 440 619</b>
Автокредиты	-	1 854 690	-	-	-	<b>1 854 690</b>
Сельское хозяйство	-	-	7 630 410	748 699	-	<b>8 379 109</b>
Торговля	-	-	8 833 107	639 029	-	<b>9 472 136</b>
Производство	-	-	3 506 260	583 808	-	<b>4 090 068</b>
Прочие	-	-	4 808 030	580 957	-	<b>5 388 987</b>
Лизинг	-	-	-	-	229 039	<b>229 039</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>25 294 624</b>	<b>20 295 309</b>	<b>25 351 184</b>	<b>7 493 685</b>	<b>229 039</b>	<b>78 663 841</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>						
<i>Требования, оцениваемые на портфельной основе</i>						
с задержкой платежа от 1 до 90 дней	573 077	441 113	69 968	-	-	<b>1 084 158</b>
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>573 077</b>	<b>441 113</b>	<b>69 968</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 084 158</b>
<b>Обесцененные</b>						
<i>Требования, оцениваемые на портфельной основе</i>						
с задержкой платежа до 180 дней	224 701	328 186	477 721	541 761	3 538	<b>1 575 907</b>
с задержкой платежа свыше 181 дня	943 241	1 764 106	2 010 659	7 165	1 014	<b>4 726 185</b>
<b>Итого обесцененных</b>	<b>1 167 942</b>	<b>2 092 292</b>	<b>2 488 380</b>	<b>548 926</b>	<b>4 552</b>	<b>6 302 092</b>
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>27 035 643</b>	<b>22 828 714</b>	<b>27 909 532</b>	<b>8 042 611</b>	<b>233 591</b>	<b>86 050 091</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1 047 250)	(2 225 226)	(1 842 002)	(788 302)	(710)	<b>(5 903 490)</b>
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу</b>	<b>25 988 393</b>	<b>20 603 488</b>	<b>26 067 530</b>	<b>7 254 309</b>	<b>232 881</b>	<b>80 146 601</b>

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

Ниже представлена информация по уступленным правам требования по кредитам и финансовому лизингу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Уступленные балансовые права требования по кредитам клиентам и финансовому лизингу	211 175	827 788
Резерв под обесценение по уступленным требованиям	(113 326)	(353 541)
Цена продажи	97 849	474 247
<b>Чистый результат от переуступки балансовых прав требования</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Чистый результат от переуступки прав требования по кредитам, ранее списанным как безнадежные, был отражен в консолидированном промежуточном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. По договорам уступки отсутствует право регресса.

Ниже представлена концентрация кредитов и дебиторской задолженности по финансовому лизингу по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>		<b>31 декабря 2017 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица (всего), в т.ч.	55 667 661	58,6	49 864 357	57,9
ипотечные кредиты	34 597 317	36,4	27 035 643	31,4
потребительские кредиты	19 631 471	20,7	20 835 112	24,2
автокредитование	1 438 873	1,5	1 993 602	2,3
Сельское хозяйство	13 469 586	14,2	9 087 365	10,6
Торговля	9 755 316	10,3	10 487 269	12,2
Производство	6 717 206	7,1	6 963 539	8,1
Транспорт	4 300 520	4,5	4 314 986	5,0
Строительство	1 658 873	1,7	1 719 918	2,0
Прочее	3 387 344	3,6	3 613 657	4,2
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>94 956 506</b>	<b>100,0</b>	<b>86 051 091</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков Группы, составляет 8 987 138 тысяч рублей или 9,5% кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (2017 год: 8 337 613 тысяч рублей или 9,7%).

По состоянию на 31 декабря 2018 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на крупнейшую группу заемщиков, составляет 1 612 513 тысяч рублей или 4,1% кредитного портфеля юридических лиц, включая МСБ (2017 год: 2 143 975 тысяч рублей или 6,0%).

Политика Группы в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Группы, значительных изменений относительно прошлого периода не было.

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

Ниже приводится анализ залогового обеспечения по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Требования, обеспеченные:	34 362 674	14 979 630	30 495 876	6 783 394	172 319	<b>86 793 893</b>
- объектами недвижимости	28 559 254	3 294 218	13 087 093	4 778 578	-	<b>49 719 143</b>
- обращающимися ценными бумагами	-	46 252	51 199	-	-	<b>97 451</b>
- автотранспортом	16 998	5 431 444	5 375 989	97 641	129 461	<b>11 051 533</b>
- сельхозтехникой	-	105 361	3 920 120	132 743	9 281	<b>4 167 505</b>
- оборудованием и иным имуществом	244 700	38 915	1 580 323	24 803	33 577	<b>1 922 318</b>
- залогом прав	4 740 307	24 502	14 228	-	-	<b>4 779 037</b>
- товарами в обороте	-	1 123	1 084 369	24 971	-	<b>1 110 463</b>
- поручительстве от третьих сторон	801 415	6 037 815	5 382 555	1 724 658	-	<b>13 946 443</b>
Необеспеченные кредиты	234 643	6 090 714	371 409	1 465 847	-	<b>8 162 613</b>
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>34 597 317</b>	<b>21 070 344</b>	<b>30 867 285</b>	<b>8 249 241</b>	<b>172 319</b>	<b>94 956 506</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Требования, обеспеченные:	26 754 927	16 174 088	27 881 252	7 612 121	233 591	<b>78 655 979</b>
- объектами недвижимости	21 708 721	3 575 083	17 238 487	6 593 603	-	<b>49 115 894</b>
- обращающимися ценными бумагами	-	56 918	292 636	-	-	<b>349 554</b>
- автотранспортом	30 284	6 161 745	5 161 350	164 028	145 637	<b>11 663 044</b>
- сельхозтехникой	598	98 409	2 425 063	373 041	26 736	<b>2 923 847</b>
- оборудованием и иным имуществом	66 860	149 018	767 164	173 982	61 218	<b>1 218 242</b>
- залогом прав	4 035 140	8 477	54 999	-	-	<b>4 098 616</b>
- товарами в обороте	-	1 115	505 111	25 215	-	<b>531 441</b>
- поручительстве от третьих сторон	913 324	6 123 323	1 436 442	282 252	-	<b>8 755 341</b>
Необеспеченные кредиты	280 716	6 654 626	28 280	430 490	-	<b>7 394 112</b>
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>27 035 643</b>	<b>22 828 714</b>	<b>27 909 532</b>	<b>8 042 611</b>	<b>233 591</b>	<b>86 050 091</b>

Балансовая стоимость кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).



**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Обесцененные активы:</b>				
Ипотечные кредиты	1 109 109	2 666 211	106 062	71 586
Потребительские кредиты и автокредитование	975 624	2 518 347	946 720	259 853
Кредиты МСБ	1 008 389	2 429 653	2 654 774	734 850
Корпоративные кредиты	20 658	213 616	3 002 263	372 352
Лизинг	1 504	4 765	-	-

В таблице ниже представлено влияние обеспечения по всем кредитам, независимо от их обесценения, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты	26 186 231	75 513 278	849 412	513 400
Потребительские кредиты и автокредитование	14 848 036	35 014 026	7 980 678	1 040 082
Кредиты МСБ	12 689 914	21 707 234	15 219 618	7 506 058
Корпоративные кредиты	2 880 075	5 641 426	5 162 536	2 537 146
Лизинг	233 591	543 635	-	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость обеспечения по кредитам, выданным предприятиям, а также по финансовому лизингу включает движимое имущество (автотранспорт, сельскохозяйственная техника, оборудование и прочее) в сумме 15 739 374 тысяч рублей (2017 год: 14 158 279 тысяч рублей). Группа считает обоснованным применение данного вида обеспечения по кредитам, поскольку обладает практическим опытом по взысканию проблемной задолженности за счет подобного имущества.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, выданным населению, включает поручительства физических лиц в сумме, не превышающей сумму по договору. По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость принятых поручительств физических лиц составила 52 631 030 тысяч рублей (2017 год: 45 738 460 тысяч рублей). Группа считает обоснованным применение поручительств физических лиц в качестве обеспечения по кредитам, так как обладает практическим опытом по взысканию проблемной задолженности с поручителей.

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного направления Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом на основании анализа сопоставимых предложений на открытом рынке, с

учетом имеющейся информации об особенностях оцениваемых объектов на основании внутренних рекомендаций Группы. Резерв под обесценение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данному кредиту или сумма, вырученная от продажи обеспечения, будет недостаточной.

## 9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже представлены непогашенные суммы кредитов и авансов клиентам, предусмотренных договорами и впоследствии списанных не более трех лет назад, но еще подлежащих взысканию, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

*(в тысячах российских рублей)*

Физические лица	743 029
Юридические лица	1 044 144
<b>Итого</b>	<b>1 787 173</b>

Политика Группы состоит в том, чтобы завершать начатые юридические меры по взысканию задолженности, даже если такие кредиты были списаны в связи с отсутствием обоснованных ожиданий относительно взыскания.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года отсутствовали кредиты клиентам, переданные в залог в качестве обеспечения по обязательствам перед другими контрагентами.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов. См. Примечание 32.

Географический анализ, анализ сроков погашения, процентных ставок, представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 10 Инвестиции в ассоциированную компанию

До декабря 2007 года компания АО ТЭПТС «Теплоэнерго» являлась дочерней компанией Банка «Центр-инвест». По итогам дополнительной эмиссии, проведенной в декабре 2007 года доля Группы Банка «Центр-инвест» в капитале АО ТЭПТС «Теплоэнерго» – составила 47,31%, ЕБРР – 25,00%. Основным видом деятельности компании является производство, передача и распределение тепловой энергии в городе Таганрог Ростовской области.

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированную компанию.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	305 468	315 409
Доля финансового результата ассоциированной компании	(12 104)	(9 941)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>293 363</b>	<b>305 468</b>

Ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированной компании, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Итого оборотных активов	173 586	226 740
Итого внеоборотных активов	645 738	683 879
Итого краткосрочных обязательств	(113 485)	(159 038)
Итого долгосрочных обязательств	(85 751)	(105 909)
Выручка	586 921	536 005
Убыток	(25 585)	(21 014)
Доля участия, %	47,31%	47,31%

**11 Основные средства и нематериальные активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<b>Земля и здания</b>	<b>Прочие основные средства</b>	<b>Немате- риальные активы</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2017 года</b>		<b>2 350 186</b>	<b>109 380</b>	<b>310 878</b>	<b>2 770 444</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
Остаток на начало года		2 366 893	1 167 389	479 449	<b>4 013 731</b>
Поступления		41 918	149 457	48 588	<b>239 963</b>
Выбытия		(22 800)	(17 518)	(146 812)	<b>(187 130)</b>
Списание		-	-	(40 545)	<b>(40 545)</b>
<b>Остаток на конец года</b>		<b>2 386 011</b>	<b>1 299 328</b>	<b>340 680</b>	<b>4 026 019</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года		16 707	1 058 009	168 571	<b>1 243 287</b>
Амортизационные отчисления	23	45 116	70 610	33 747	<b>149 473</b>
Выбытия		(11 524)	(16 113)	(146 430)	<b>(174 067)</b>
<b>Остаток на конец года</b>		<b>50 299</b>	<b>1 112 506</b>	<b>55 888</b>	<b>1 218 693</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>		<b>2 335 712</b>	<b>186 822</b>	<b>284 792</b>	<b>2 807 326</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
Остаток на начало года		2 386 011	1 299 328	340 680	<b>4 026 019</b>
Поступления		23 136	87 245	62 664	<b>173 045</b>
Выбытия		(19 003)	(36 329)	(1 391)	<b>(56 723)</b>
<b>Остаток на конец года</b>		<b>2 390 144</b>	<b>1 350 244</b>	<b>401 953</b>	<b>4 142 341</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года		50 299	1 112 506	55 888	<b>1 218 693</b>
Амортизационные отчисления	23	46 124	77 177	30 922	<b>154 223</b>
Выбытия		(153)	(33 639)	(1 392)	<b>(35 184)</b>
<b>Остаток на конец года</b>		<b>96 270</b>	<b>1 156 044</b>	<b>85 418</b>	<b>1 337 732</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>		<b>2 293 874</b>	<b>194 200</b>	<b>316 535</b>	<b>2 804 609</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года независимая оценка зданий и земли не проводилась по причине отсутствия существенных изменений на рынке недвижимости Южного Федерального округа в 2018 и 2017 году.

Остаточная стоимость нематериальных активов складывается из вложений в программное обеспечение: SAP for Banking, Хранилище данных SAP Business Warehouse, Процессинговый центр TranzWare, Расчетный центр ЦФТ, Интеграционная шина SAP Process Integration, Система дистанционного банковского обслуживания GEMINI IBSC, SAP Human Capital Management, Terrasoft XRM Bank и прочее.

## 12 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января</b>	<b>422 971</b>	<b>2 609 073</b>
Поступления	28 529	9 989
Реализация	-	(2 196 091)
Прибыль от переоценки по справедливой стоимости	58 871	-
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря</b>	<b>510 371</b>	<b>422 971</b>

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря, либо в момент ее принятия на баланс Группы по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком.

Остаток на 1 января 2017 года включал имущество в сумме 2 196 091 тысяча рублей, полученное в качестве отступного от крупнейшей группы заемщиков. Данное имущество в основном было представлено портовыми землями и портовыми сооружениями. Оно было передано в операционную аренду тем же заемщикам на срок от одного года до пяти лет с правом досрочного прекращения аренды по согласованию сторон. В 2017 году данное имущество было реализовано.

По состоянию на 31 декабря 2018 года оценка была проведена независимой фирмой оценщиков ООО «АФ «Центр-Аудит» (г. Ростов-на-Дону), обладающих признанной квалификацией и имеющих современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на данных рыночной стоимости, определенной сравнительным подходом. Для определения справедливой стоимости земельных участков оценщик корректировал стоимость аналогов (цену предложения участков, аналогичных оцениваемым) на основные ценообразующие параметры объектов: назначение участка, корректировки на уторговывание, на местоположение в черте города, местоположение относительно основных транспортных магистралей и линий домов, площадь, состав передаваемых прав и т. д. Для определения справедливой стоимости зданий и сооружений оценщик корректировал рыночную стоимость аналогов на величину накопленного износа объекта.

По состоянию на 31 декабря 2017 года независимая оценка инвестиционной недвижимости не проводилась по причине отсутствия существенных изменений на рынке недвижимости Южного Федерального округа в 2017 году.

## 13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Торговая дебиторская задолженность и предоплата	690 042	577 032
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	116 843	104 537
Прочее	55 681	53 135
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(112 238)	(33 135)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>750 328</b>	<b>701 569</b>

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус.

**13 Прочие финансовые активы (продолжение)**

В таблице ниже объясняются изменения в валовой балансовой стоимости и в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода.

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Торговая дебиторская задолженность</b>			
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	577 032	(22 425)	<b>554 607</b>
Вновь созданные или приобретенные	422 123	(2 792)	<b>419 331</b>
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(309 113)	3 055	<b>(306 058)</b>
Изменения в оценочных значениях и допущениях	-	(52 109)	<b>(52 109)</b>
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период</b>	-	(51 846)	<b>(51 846)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>690 042</b>	<b>(74 271)</b>	<b>615 771</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами</b>			
<b>Остаток на 1 января 2018 г.</b>	104 537	(271)	<b>104 226</b>
Вновь созданные или приобретенные	48 724	(730)	<b>47 994</b>
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(36 418)	25	<b>(36 393)</b>
Изменения в оценочных значениях и допущениях	-	(2 156)	<b>(2 156)</b>
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период</b>	-	(2 861)	<b>(2 861)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>116 843</b>	<b>(3 132)</b>	<b>113 711</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Прочие финансовые активы</b>			
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	53 135	(10 439)	<b>42 696</b>
Вновь созданные или приобретенные	11 146	(211)	<b>10 935</b>
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(8 600)	675	<b>(7 925)</b>
Изменения в оценочных значениях и допущениях	-	(24 860)	<b>(24 860)</b>
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период</b>	-	(24 396)	<b>(24 396)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>55 681</b>	<b>(34 835)</b>	<b>20 846</b>

### 13 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>
<b>Резерв под обесценение по прочим финансовым активам на 1 января</b>	<b>1 305</b>
Отчисления в резерв под обесценение по прочим финансовым активам за год	41 451
Выбытие резерва под обесценение за счет списания задолженности	(9 621)
<b>Резерв под обесценение по прочим финансовым активам на 31 декабря</b>	<b>33 135</b>

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов. Справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 32.

### 14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	435 164	575 288
Предоплата по налогам и возмещаемые налоги (за исключением налога на прибыль)	56 260	27 150
Запасы	42 247	45 398
Расходы будущих периодов	29 290	25 110
Предоплата поставщикам оборудования для лизинга	13 364	16 213
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	4 173	6 063
Прочее	23 912	35 746
За вычетом резерва под обесценение	(217 582)	(287 644)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>386 828</b>	<b>443 324</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и иные активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 величина обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, включает земельные участки, реклассифицированные из основных средств.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по прочим активам в течение 2018 года и 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Резерв под обесценение по прочим активам на 1 января</b>	<b>287 644</b>	<b>120 818</b>
Отчисления в резерв под обесценение по прочим активам за год	102 269	214 046
Восстановление резерва под обесценение при реализации активов по цене выше балансовой стоимости	(20 811)	(796)
Выбытие резерва под обесценение за счет списания задолженности и реализации имущества	(151 520)	(46 424)
<b>Резерв под обесценение по прочим активам на 31 декабря</b>	<b>217 582</b>	<b>287 644</b>



**15 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	200 960	173 789
- Срочные депозиты	112 698	15 061
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	16 338 748	14 419 864
- Срочные депозиты	2 591 920	2 153 598
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	9 337 418	6 963 109
- Срочные депозиты	66 656 448	63 492 515
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>95 238 192</b>	<b>87 217 936</b>

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>		<b>31 декабря 2017 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	75 993 866	79,8	70 455 624	80,8
Торговля	5 082 066	5,3	4 820 383	5,5
Сельское хозяйство	2 883 977	3,0	2 184 372	2,5
Строительство	2 426 623	2,5	2 202 046	2,5
Производство	2 045 905	2,1	2 277 824	2,6
Транспорт	1 163 754	1,2	1 026 175	1,2
Прочие	5 642 001	5,9	4 251 512	4,9
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>95 238 192</b>	<b>100,0</b>	<b>87 217 936</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупные остатки, приходящиеся на 10 крупнейших клиентов Группы, составили 2 311 721 тысячу рублей или 2,4% средств клиентов (2017 год: 2 283 121 тысячу рублей или 2,6% средств клиентов).

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 2018 годов. См. Примечание 32.

Географический анализ, анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

**16 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Облигации	1 012 092	589 652
Векселя	313 004	472 520
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>1 325 096</b>	<b>1 062 172</b>

**16 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион «пут» по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода.

Выпуск	CIN-01P01	CIN-01P02	CIN-01P03	CIN-01P04	CIN-01P05	CINBO-BO7	CINBO-BO10
Номинал, рублей	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Количество	300 000	60 112	226 633	600 000	600 000	3 265 000	3 000 000
Дата первоначального размещения	Июнь 2017	Июль 2017	Октябрь 2017	Апрель 2018	Сентябрь 2018	Ноябрь 2013	Май 2014
Срок погашения	Июль 2018	Август 2018	Январь 2019	Октябрь 2021	Март 2022	Ноябрь 2018	Май 2019
Дата следующей оферты	-	-	Январь 2019	Апрель 2019	Сентябрь 2019	-	Май 2019
<b>на 31 декабря 2018 года</b>							
Количество облигаций в обращении	-	-	223 688	599 406	206 511	-	57 976
-из них выкуплено дочерней компанией	-	-	-	410	-	-	5 960
Ставка купонного дохода, %	-	-	9,80	8,25	8,25	-	8,25
<b>на 31 декабря 2017 года</b>							
Количество облигаций в обращении	300 000	60 112	183 653	-	-	8 667	122 608
- из них выкуплено дочерней компанией	359	9 857	3 094	-	-	-	777
Ставка купонного дохода, %	8,90	8,40	9,30	-	-	8,50	9,20

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года. См. Примечание 16.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

**17 Заемные средства от международных финансовых институтов**

Ниже представлены основные условия по займам:

	Валюта	Первоначальная дата получения	Погашение траншами до:	Остаток на 31 декабря 2018 года	Остаток на 31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Черноморский Банк Торговли и Развития (Греция)	Рубли	Июнь 2017	Март 2022	1 090 301	996 297
Евразийский Банк Развития (ЕАБР)	Рубли	Май 2018	Июль 2019	630 515	-
<b>Итого заемных средств от международных финансовых институтов</b>	-	-	-	<b>1 720 816</b>	<b>996 297</b>

Балансовая стоимость заемных средств от международных финансовых институтов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов. См. Примечание 32.

Географический анализ и анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по особым условиям, связанным с заёмными средствами от международных финансовых институтов представлена в Примечании 30.

## 18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		24 687	3 136
Отложенный доход по выпущенным гарантиям		19 113	33 055
Предоплата, полученная по лизинговым контрактам		17 004	19 052
Торговая кредиторская задолженность		6 374	31 540
Резервы по обязательствам кредитного характера	30	112 854	-
Прочее		10 849	17 106
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>		<b>190 881</b>	<b>103 889</b>

Резерв по обязательствам кредитного характера включает резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий и резерв по выданным финансовым гарантиям. Информация по обязательствам кредитного характера приведена в Примечании 30.

## 19 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Агентство по страхованию вкладов		120 014	88 487
Начисленные затраты на вознаграждения работникам		104 153	86 296
Обязательства по социальным взносам		-	48 255
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		32 437	33 040
Резервы по условным обязательствам	30	929	10 657
Прочее		9 871	8 404
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>267 404</b>	<b>275 139</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва по условным обязательствам в течение 2018 года и 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Резерв по условным обязательствам на 1 января</b>	10 657	10 766
Отчисления в резерв под обязательства за год	(8 254)	2 163
Использование резерва в течение года	(1 474)	(2 272)
<b>Резерв по условным обязательствам на 31 декабря</b>	<b>929</b>	<b>10 657</b>

Резерв по условным обязательствам включает резерв на юридические иски, поданные против Группы, относящиеся к претензиям заемщиков и лизингополучателей. По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. См. Примечание 30.

**20 Уставный капитал**

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении			Обыкно- венные акции	Привиле- гирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
	Обыкно- венные акции	Привиле- гированные акции с номиналом 4 рубля	Привиле- гированные акции с номиналом 1 000 рублей				
На 1 января 2017 года	84 307 507	123 125	90 000	1 230 354	95 923	2 078 860	3 405 137
На 31 декабря 2017 года	84 307 507	123 125	90 000	1 230 354	95 923	2 078 860	3 405 137
На 31 декабря 2018 года	84 307 507	123 125	90 000	1 230 354	95 923	2 078 860	3 405 137

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка до пересчета взносов в капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 933 568 тыс. рублей (2017 г.: 933 568 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2017 год: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 4 рубля и 1 000 рублей, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых (2017 г.: 20% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

**21 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты МСБ	3 168 899	3 735 802
Потребительские кредиты и автокредитование	3 059 268	3 319 880
Ипотечные кредиты	3 156 926	2 636 299
Корпоративные кредиты	618 577	815 395
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации, средства и счета в других банках	612 776	442 616
Обесцененные кредиты	387 540	397 500
Финансовые доходы по лизинговым операциям	37 943	50 803
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>11 041 929</b>	<b>11 398 295</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады и счета физических лиц	4 638 476	5 072 308
Заемные средства от международных финансовых институтов и субординированный долг	127 560	168 887
Срочные депозиты юридических лиц	130 383	121 346
Текущие счета юридических лиц	104 881	80 691
Выпущенные облигации	69 883	34 914
Выпущенные векселя	38 822	11 872
Срочные депозиты других банков	-	5 074
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>5 110 005</b>	<b>5 495 092</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>5 931 924</b>	<b>5 903 203</b>

**22 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Комиссия по расчетным операциям	584 082	527 660
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	498 407	411 697
- Комиссия по кассовым операциям	262 115	269 541
- Комиссия по выданным гарантиям	53 822	80 616
- Комиссия по валютным операциям	33 547	35 130
- Прочее	41 250	41 944
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 473 223</b>	<b>1 366 588</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	290 235	233 156
- Расчетные и валютные операции	91 838	71 451
- Комиссия за инкассацию	51 890	54 121
- Заверение и оценка залогов, регистрация ипотеки	39 054	49 414
- Комиссии по привлечению ресурсов	1 289	6 426
- Комиссия коллекторским агентствам	-	4 348
- Комиссия по гарантиям полученным	2 351	3 026
- Прочее	16 242	8 924
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>492 899</b>	<b>430 866</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>980 324</b>	<b>935 722</b>

**23 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Расходы на заработную плату		1 777 593	1 751 317
Содержание и аренда помещений и оборудования		330 161	308 396
Консультационные и информационные услуги		165 882	193 946
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		129 282	112 146
Амортизация основных средств	11	123 301	115 726
Услуги связи, почтовые расходы		104 549	71 802
Ремонт помещений и оборудования		71 801	61 212
Выплаты Совету директоров		67 730	65 532
Прочие расходы на содержание персонала		44 450	30 956
Рекламные и маркетинговые услуги		31 753	33 378
Амортизация нематериальных активов	11	30 922	33 747
Охрана		30 919	31 600
Бумага, бланки, канцтовары		25 094	22 081
Страхование		22 955	27 333
Командировочные и представительские расходы		19 054	16 537
Содержание и ремонт автотранспорта		17 971	17 207
Прочее		119 254	52 359
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>3 112 671</b>	<b>2 945 275</b>

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд в размере 277 851 тысяча рублей, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 104 423 тысячи рублей (2017 г.: 274 943 тысяч рублей и 104 685 тысяч рублей соответственно).

**24 Налог на прибыль**
**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	310 721	184 213
Отложенное налогообложение	81 399	254 630
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>392 120</b>	<b>438 843</b>

**(б) Сверка сумм по налогу на прибыль и сумм прибыли или убытка, умноженной на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы в 2018 году, составляет 20% (2017 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 924 692</b>	<b>1 864 415</b>
Ожидаемые налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	384 938	372 883
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	7 182	65 960
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>392 120</b>	<b>438 843</b>

**(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2017 год: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) непосредствен- но на счета собственного капитала в связи с внедрением IFRS 9</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Кредиты клиентам	19 296	(55 455)	105 930	69 771
Прочие активы и начисления	127 852	(26 465)	-	101 387
Прочие обязательства и начисления	10 611	24 380	-	34 991
Прочее	3 843	380	-	4 223
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>161 602</b>	<b>(57 160)</b>	<b>105 930</b>	<b>210 372</b>
Основные средства	(298 602)	(3 252)	-	(301 854)
Инвестиция в ассоциированную компанию	(57 106)	2 420	-	(54 686)
Прочее	(126 443)	(23 407)	-	(149 850)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(482 151)</b>	<b>(24 239)</b>	<b>-</b>	<b>(506 390)</b>
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	161 602	(57 160)	105 930	210 372
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(320 549)</b>	<b>(81 399)</b>	<b>105 930</b>	<b>(296 018)</b>



**24 Налог на прибыль (продолжение)**

	1 января 2017 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно в собственный капитал	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты клиентам	192 082	(172 786)	-	19 296
Прочие активы и начисления	41 720	86 132	-	127 852
Прочие обязательства и начисления	88 986	(78 375)	-	10 611
Прочее	3 570	273	-	3 843
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>326 358</b>	<b>(164 756)</b>	<b>-</b>	<b>161 602</b>
Основные средства	(288 332)	(10 270)	-	(298 602)
Инвестиция в ассоциированную компанию	(59 094)	1 988	-	(57 106)
Прочее	(44 851)	(81 592)	-	(126 443)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(392 277)</b>	<b>(89 874)</b>	<b>-</b>	<b>(482 151)</b>
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	326 358	(164 756)	-	161 602
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(65 919)</b>	<b>(254 630)</b>	<b>-</b>	<b>(320 549)</b>

**(г) Анализ отложенного налога по видам временных разниц (продолжение)**

Основная часть чистого отложенного налогового актива ожидается к урегулированию в срок более 12 месяцев, либо не имеет определенного срока.

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии консолидированного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

**25 Дивиденды**

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	По обыкновенным акциям	По приви- легированным акциям	По обыкновенным акциям	По приви- легированным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды, объявленные в течение периода	603 641	18 099	278 215	18 099
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(603 641)	(18 087)	(278 215)	(18 069)
Прочие движения	-	12	-	29

В июне 2018 года Банк объявил дивиденды за 2017 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию, по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0,8 рубля за акцию и по обыкновенным акциям – 7,16 рублей за акцию. Выплата основной части дивидендов за 2017 год была произведена в июле 2018 года.

В июне 2017 года Банк объявил дивиденды за 2016 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию, по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0,8 рубля за акцию и по обыкновенным акциям – 3,3 рубля за акцию. Выплата основной части дивидендов за 2016 год была произведена в июне 2017 года.

## 25 Дивиденды (продолжение)

Дивиденды были объявлены к выплате в российских рублях. Часть объявленных дивидендов не была востребована акционерами. Не востребованные в течение трех лет дивиденды возвращаются на нераспределенную прибыль.

## 26 Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности

В таблице ниже представлены изменения в обязательствах Группы, возникающих в результате финансовой деятельности, за каждый представленный период. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

	Обязательства по финансовой деятельности			
	Выпущенные облигации	Заемные средства от международных финансовых институтов	Субординированные кредиты	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2017 года	105 449	182 116	3 077 640	3 365 294
Движение денежных средств	462 263	820 140	(2 841 227)	(1 855 075)
Корректировки по курсовым разницам	-	-	(236 413)	(236 413)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	21 940	(5 959)	-	312 323
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2017 года	589 652	996 297	-	1 586 129
Движение денежных средств	420 257	700 000	-	498 454
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	2 183	24 519	-	648 453
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2018 года	1 012 092	1 720 816	-	2 733 036

## 27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении всего комплекса рисков, с которыми она сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам рисков: кредитный риск, рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки), риск ликвидности, операционный риск, стратегический риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, макроэкономические и политические риски.

Управление рисками Банка рассматривается как комплекс мероприятий, направленных на защиту его активов.

Основные используемые Группой методы управления рисками включают в себя:

- ограничение принимаемых рисков и их концентрации путем установления лимитов;
- управление размерами позиций;
- создание залогового обеспечения;
- страхование рисков;

**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- хеджирование рисков;
- обеспечение рисков достаточным размером резервов;
- обеспечение рисков достаточным размером капитала;
- контроль за надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур;
- совершенствование бизнес-процессов и процедур совершения операций, оценки и принятия рисков.

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Политика управления рисками ПАО КБ «Центр-инвест», утвержденного Советом Директоров Банка в ноябре 2018 года, который регламентирует стратегию риск-менеджмента, основные требования и процедуры по реализации данной стратегии, обязательные направления и виды рисков, подлежащие мониторингу, порядок взаимодействия в процессе управления рисками Банка.

Согласно данному документу, стратегия управления рисками Банка предполагает:

- взвешенное принятие банком рисков с учетом их соответствия риск – аппетиту банка и прибыльности бизнес-направлений;
- приоритетное развитие кредитного направления деятельности с предпочтением кредитования населения и субъектов малого и среднего бизнеса, работающих в реальных секторах экономики;
- минимизация и регулярную переоценку рыночных рисков активов;
- активное управление рисками и учет их взаимосвязанности при выработке управленческих решения;
- адекватное управление капиталом и резервами.

**Кредитный риск.** В силу используемой бизнес-модели, кредитный риск для Банка является основным для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;
- ориентация на построение долгосрочных отношений с клиентами, а не на получение сиюминутной прибыли;
- комплексное использование системы обеспечительных мер по предоставляемым кредитам, включая адекватно оцениваемое залоговое и иное обеспечение;
- ограничение лимитов задолженности (концентрации) риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски, а также использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедур принятия решений в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- управление кредитным риском посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение лимитов ссудной задолженности в случае необходимости;
- разработка и постоянное совершенствование методик анализа заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальным органом (Структурой кредитных комитетов);

**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- повышение качества кредитного портфеля и минимизация рисков принимаемых коллегиальными органами решений через многоуровневую систему кредитных комитетов Банка;
- организация эффективной работы по регулярному мониторингу финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения, профилактике и взысканию просроченной задолженности.
- профилактика проблемной задолженности путем индивидуальной работы с клиентами, имеющим признаки проблемности.

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

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Утверждение кредитных сделок осуществляется как в рамках персональных лимитов принятия решений, так и структурой кредитных комитетов:

*Большой кредитный комитет головного банка* утверждает сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью от 10 миллионов рублей (2017 год: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2017 год: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей) до значения равного 25% (2017 год: 25%) от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Данный комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.

*Малые кредитные комитеты головного банка* утверждают сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью до 10 миллионов рублей (2017 год: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2017 год: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей). В данный момент в головном банке функционирует два малых кредитных комитета обеспечивающих принятие решений по кредитованию малого бизнеса и розничному кредитованию населения, соответственно.

*Уполномоченные лица банка* принимают единоличные решения по сделкам клиентов юридических и физических лиц по стандартным программам кредитования. Распоряжением Председателя Правления Банка утверждается список указанных лиц и персональных лимитов для каждого лица, который не превышает 3 миллиона рублей (2017 год: не превышает 3 миллиона рублей).

Кредитные заявки от клиентов обрабатываются по стандартизированной процедуре и после прохождения всех этапов подготовки, визирования и контроля передаются лицу, имеющему персональный лимит принятия решения или в соответствующий кредитный комитет для утверждения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют мониторинг заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и внутренними требованиями Банка. Информация о существенных рисках, а также их концентрации в отношении клиентов, групп взаимосвязанных клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения соответствующего Кредитного комитета, Комитета по управлению рисками и Комитета по работе с проблемными кредитами и анализируется ими. Группа использует категории качества в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Работа с проблемными/просроченными кредитами включает в себя комплекс мер по профилактике, мониторингу и взысканию задолженности.

Дополнительно, в целях минимизации рисков, связанных с кредитованием, с 2013 года в Банке действует группа контроля, в которую включены наиболее опытные сотрудники головного офиса и филиалов. Среди этих сотрудников ежемесячно случайным образом распределяются ссуды, также определенные методом случайной выборки. Группа контроля проверяет соответствие выданного кредита требованиям банка (решению уполномоченного органа, правильность оформления и полноту необходимой документации, качество мониторинга и т. п.). Кредитные подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет в отношении условных обязательств подходы, аналогичные действующим в отношении балансовых финансовых инструментов, основанные на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

*Система классификации кредитного риска.* В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий интервал вероятности дефолта	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P)
Превосходный уровень	0,0% - 1%;	AAA – BB+
Хороший уровень	1% - 21%;	BB+ – B+
Удовлетворительный уровень	21% - 51%;	B, B-
Требуется специальный мониторинг	51% - 99,9%;	CCC+ – CC-
Дефолт	100%	C, D-I, D-II

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения**

*Ожидаемые кредитные убытки* – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т. е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Ожидаемый кредитный убыток по ссуде не может быть меньше, чем определенный в п. 285 Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы (Базель II).

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

*Задолженность на момент дефолта (EAD)* – стоимость актива на будущую возможную дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая установленное кредитным соглашением 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 уровня потерь в случае дефолта. Она основывается на разнице между предусмотренным договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения.

*Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту.

**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

*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. В отношении кредитных карт, выпущенных для физических лиц, это период определяется на основании внутренней статистики и составляет один год.

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

*12-месячные ожидаемые кредитные убытки* – 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.

*Прогнозная информация* – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля (фаза экономического цикла, ожидаемые внешние события, имеющие существенное влияние и т.п.). Группа в своей деятельности исходит из того, что 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 Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12 месячного периода и для всего срока совпадают.

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

*Финансовые активы с низким кредитным риском (Стадия 1)* – это активы, кредиты с отсутствием признаков значительного увеличения кредитного риска, в т. ч. имеющие инвестиционный рейтинг, присвоенный внешними рейтинговыми агентствами или соответствующие рейтинги, определенные с помощью внутренних моделей оценки рисков. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, в общем случае, не опровергается.

*Значительное увеличение кредитного риска (SICR) (Стадия 2)* – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько количественных, качественных или ограничительных критериев, наиболее существенными из которых являются:

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

- просрочка платежа от 31 до 90 дней за исключением обоснованных оснований полагать, что данная просрочка не является значительным увеличением кредитного риска по ссуде;
- включение кредита в «контрольный список» в соответствии с внутренней процедурой мониторинга кредитного риска в связи с ухудшением финансового положения, возможных реорганизаций, ухудшения ситуации в отрасли заемщика и т. п.
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах при условии, что непредоставление указанных льготных условий повлекло бы отнесение ссуды к ссудам SICR;



**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Для кредитов физическим лицам:

- кредиты с просроченными платежами от 31 до 90 дней включительно;
- заемщик отнесен к 4-й категории на портфельной основе, а также к 3-й категории на индивидуальной основе с резервом более 30% согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- неоднократное нарушение графика платежей за прошедшие три месяца с общей продолжительностью просроченной задолженности 21 и более дней.

При наличии обоснованных оснований полагать, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент подлежит отнесению к стадии 1. При мониторинге активов, переведенных в стадии 2, Группа в т. ч. осуществляет мониторинг критериев, послуживших причиной перехода с целью отслеживания их сохранения или изменения.

*Дефолтные и обесцененные активы* (стадия 3) – это активы, к которым возможно применение критериев, свидетельствующих о фактической/потенциальной просроченной задолженности более 90 дней, наиболее существенными из которых являются:

Для заемщиков – физических лиц:

- кредиты с просроченной задолженностью по любому виду платежей (основной долг и (или) проценты) свыше 90 дней;
- смерть заемщика;
- неплатежеспособность заемщика;
- наличие у заемщика других обесцененных кредитов;
- банкротство заемщика;
- заемщик отнесен к 5-й категории, а также к 4-й категории на индивидуальной основе согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- существенное изменение первоначальных условий договора, приведшее к улучшению условий для заемщика до «нерыночного уровня»

Для заемщиков – юридических лиц:

- наличие просроченной задолженности длительностью более 90 дней;
- значительные финансовые трудности, испытываемые заемщиком, вероятным результатом которых могут явиться его несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность;
- присвоение заемщику российским или международным рейтинговым агентством рейтинга дефолтного уровня;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах при условии, что непредоставление указанных льготных условий повлекло бы отнесение ссуды к дефолтным.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет ни одному из критериев дефолта на отчетную дату.

**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)****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:

- Стадия 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.
- Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Стадия 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 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 (Стадия 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Группа использует два отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на групповой (портфельной) основе: в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);

Группа проводит оценку на индивидуальной основе индивидуально значимых кредитов, совокупная задолженность которых по всем видам финансовых активов, а также обязательств кредитного характера составляет пять и более процентов величины собственного капитала Группы на дату, предшествующую дате оценки.

Для всех прочих финансовых активов Группа проводит оценку на портфельной основе. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, отраслевой сегмент, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды.

*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 с учетом эффективной процентной ставки. Группа определяет как минимум два возможных варианта для каждого кредита, один из которых исходит из предположения о негативном развитии событий, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка основывается на имеющейся информации об ожидаемых потоках доходов и расходов, а также экспертных суждениях опытных сотрудников подразделения кредитных рисков. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактически понесенными убытками.

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

**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Кредиты физическим лицам оцениваются на портфельной основе по двум основным признакам однородности вид кредита (Ипотечные кредиты, Автокредитование, Потребительские кредиты, Пластиковые карты) и стадия обесценения.

Кредиты юридическим лицам оцениваются на портфельной основе по стадиям обесценения и наличию обеспечения. Кредиты, относящиеся к Стадиям 1 и 2 сегментируются дополнительно по отраслевой принадлежности; кредиты, относящиеся к Стадии 3 сегментируются по длительности просроченной задолженности.

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.

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 Стадии 2. 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 Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, учитывая данные о дефолтах и потерях за прошлые периоды и экстраполируя тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали с учетом текущей фазы экономического цикла и иной доступной информации.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы 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.

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 с учетом временной стоимости денег.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

*Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам.*

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в учете коэффициента кредитной конверсии, т. е. предположения о доле забалансовых обязательств, которая будет использована клиентом и превратится в балансовые на момент дефолта. 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.

**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

*Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.* Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации и внесения на ее основании поправок в статистические и экспертные модели. Влияние прогнозных данных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») предоставляются на ежегодной основе за исключением появления существенных внешних событий, требующих внесения корректировок в оценку, и содержат наилучшую оценку экономической ситуации на прогнозный год. 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.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Группа также оценивает другие возможные сценарии. Рассматриваются только обоснованно-возможные, а не любые возможные сценарии. Их количество устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Для каждого сценария определяется коэффициент ожидания, отражающий отклонение ожидаемого уровня дефолта от статистически определенного. Группа определяет один из сценариев как основной и использует значение коэффициента ожидания для данного сценария для внесения корректировок в уровень вероятности дефолта, который будет использоваться в расчетах. В случае выявления различного влияния ожидаемых макроэкономических изменений на различные отрасли и, как следствие, на различные портфели, устанавливается отдельное значение коэффициента ожидания для отдельных отраслей.

Итоговый ожидаемый кредитный убыток корректируется в большую либо меньшую сторону с учетом вышеуказанного влияния.

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. Группа рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Группы для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

*Бэк-тестирование:* Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Контроль рыночных рисков и соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на регулярной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, исходя из следующих принципов:

- контроль за торговыми операциями;
- лимитирование финансовых вложений;
- лимитирование однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня рыночного риска;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство устанавливает лимит в отношении размера капитала выделяемого на покрытие рыночного риска.

Величина рыночного риска на 31 декабря 2018 года составила 6 805 тысяч рублей при лимите 1 773 307 тысячи рублей (2017 год: 6 229 тысяч рублей при лимите 1 712 933 тысячи рублей).

**Валютный риск.** Группа принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных валютах. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Группа стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Управление валютной позицией Банка осуществляется за счет операций валютного СВОПа и форварда на межбанковском рынке и других операций. Группа не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

Величина 10-ти дневного валютного VaR на 31 декабря 2018 года составила 2 268 тысяч рублей (2017 год: 2 076 тысяч рублей).

Так как методология VAR применяется для управления определенными рисками, в целях данной консолидированной финансовой отчетности размер валютного риска рассматривается на базе простой чувствительности, рассчитанной из размера открытой валютной позиции Группы на отчетную дату. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обяза- тельства	Валютные контракты спот	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обяза- тельства	Валютные контракты спот	Чистая позиция
Российские рубли	103 719 579	(94 814 679)	438 774	<b>9 343 674</b>	94 491 422	(86 207 960)	741 890	<b>9 025 352</b>
Доллары США	2 937 653	(2 400 087)	(459 316)	<b>78 250</b>	3 197 805	(2 377 778)	(744 553)	<b>75 474</b>
Евро	1 226 277	(1 240 901)	21 460	<b>6 836</b>	786 019	(776 138)	689	<b>10 570</b>
Прочее	47 503	(19 318)	2 562	<b>30 747</b>	46 117	(16 444)	-	<b>29 673</b>
<b>Итого</b>	<b>107 931 012</b>	<b>(98 474 985)</b>	<b>3 480</b>	<b>9 459 507</b>	<b>98 521 363</b>	<b>(89 378 320)</b>	<b>(1 974)</b>	<b>9 141 069</b>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Руководство группы считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

(в тысячах российских рублей)	2018		2017	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал
Укрепление доллара США на 21% (2017 год: 5%)	13 146	13 146	3 019	3 019
Ослабление доллара США на 21% (2017 год: 5%)	(13 146)	(13 146)	(3 019)	(3 019)
Укрепление евро на 15% (2017 год: 8%)	820	820	676	676
Ослабление евро на 15% (2017 год: 8%)	(820)	(820)	(676)	(676)

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

**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.

Управление риском процентных ставок осуществляется на основе анализа структуры активов и пассивов Группы по срокам пересмотра процентных ставок.

Руководство регулярно контролирует процентный риск на ежеквартальной основе и устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного риска.

Группа оценивает новые продукты с точки зрения их влияния на процентный риск. Казначейство Группы проводит ежедневные операции в рамках утвержденных лимитов в отношении уровня процентного риска, а подразделение по управлению рисками осуществляет независимый контроль за соответствием фактического уровня процентного риска утвержденным лимитам.

Для управления процентным риском Группа использует фиксированные и плавающие процентные ставки по привлеченным средствам.

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 тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Непроцентные активы	Итого
<b>31 декабря 2018 года</b>							
Итого финансовых активов	22 828 119	6 281 599	5 093 247	15 940 995	57 784 535	5 997	107 934 492
Итого финансовых обязательств	(30 801 107)	(9 748 610)	(18 970 846)	(6 706 546)	(32 247 876)	-	(98 474 985)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(7 972 988)</b>	<b>(3 467 011)</b>	<b>(13 877 599)</b>	<b>9 234 449</b>	<b>25 536 659</b>	<b>5 997</b>	<b>9 459 507</b>
<b>31 декабря 2017 года</b>							
Итого финансовых активов	20 272 375	6 042 311	5 477 689	14 549 559	52 140 297	5 997	98 488 228
Итого финансовых обязательств	(23 719 848)	(2 861 614)	(8 516 415)	(23 491 087)	(30 791 330)	-	(89 380 294)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(3 447 473)</b>	<b>3 180 697</b>	<b>(3 038 726)</b>	<b>(8 941 528)</b>	<b>21 348 967</b>	<b>5 997</b>	<b>9 107 934</b>

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы производится в срок до 5 лет (2017 г.: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).



**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 536 501 тысяч рублей (2017 г.: при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов – на 211 818 тысяч рублей) больше/меньше, в результате сложившейся структуры привлеченных и размещенных средств по срокам пересмотра процентных ставок.

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 Группы:

(% в год)	2018				2017			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
<b>Активы</b>								
Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	-	-	-	-	1,3	-	0,3
Средства в других банках								
- Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	7,6	-	-	-	7,7	-	-	-
Кредиты клиентам:								
- Корпоративные кредиты	10,9	4,0	-	-	11,9	4,0	-	-
- Кредиты МСБ	12,3	-	-	-	12,5	7,5	-	-
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	13,6	4,0	-	-	15,1	4,0	-	-
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	12,9	-	-	-	13,6	-	-	-
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	10,3	12,4	-	-	11,4	12,4	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	19,0	-	-	-	20,4	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства клиентов								
- Текущие счета юридических лиц	0,8	-	-	-	0,7	-	-	-
- Вклады до востребования физических лиц	0,2	0,1	0,1	0,1	0,2	0,1	-	0,1
- Срочные депозиты юридических лиц	5,7	1,5	-	-	5,7	1,4	-	-
- Срочные вклады физических лиц	6,7	1,4	0,1	0,1	7,8	1,2	0,2	0,2
Выпущенные векселя	6,8	-	-	-	7,2	-	-	-
Выпущенные облигации	8,4	-	-	-	9,4	-	-	-
Кредиты от международных финансовых институтов	9,8	-	-	-	10,2	-	-	-

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

**Прочий ценовой риск.** Группа подвержена ограниченному риску изменения цены долевых ценных бумаг.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	США	Европа	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	8 437 961	71 951	197 713	4 390	8 712 015
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	740 650				740 650
Средства в других банках	9 708 809	-	-	-	9 708 809
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	87 330 388	-	691 655	647	88 022 690
Прочие финансовые активы	750 328	-	-	-	750 328
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>106 968 136</b>	<b>71 951</b>	<b>889 368</b>	<b>5 037</b>	<b>107 934 492</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	95 096 549	1 370	64 518	75 755	95 238 192
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 325 096	-	-	-	1 325 096
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	1 090 301	630 515	1 720 816
Прочие финансовые обязательства	190 881	-	-	-	190 881
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>96 612 526</b>	<b>1 370</b>	<b>1 154 819</b>	<b>706 270</b>	<b>98 474 985</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>10 355 610</b>	<b>70 581</b>	<b>(265 451)</b>	<b>(701 233)</b>	<b>9 459 507</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 30)</b>	<b>8 866 368</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 866 368</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	США	Европа	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	8 024 832	127 316	215 378	2 211	8 369 737
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	662 931	-	-	-	662 931
Средства в других банках	8 607 390	-	-	-	8 607 390
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	79 542 206	-	603 748	647	80 146 601
Прочие финансовые активы	696 417	-	-	5 152	701 569
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>97 533 776</b>	<b>127 316</b>	<b>819 126</b>	<b>8 010</b>	<b>98 488 228</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	87 075 535	3 307	44 084	95 010	87 217 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 062 172	-	-	-	1 062 172
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	996 297	-	996 297
Прочие финансовые обязательства	103 889	-	-	-	103 889
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>88 241 596</b>	<b>3 307</b>	<b>1 040 381</b>	<b>95 010</b>	<b>89 380 294</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>9 292 180</b>	<b>124 009</b>	<b>(221 255)</b>	<b>(87 000)</b>	<b>9 107 934</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 30)</b>	<b>10 218 969</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 218 969</b>

**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 8.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при трансформации активов в денежную форму, необходимую для погашения своих обязательств при наступлении соответствующих сроков, при этом, сохраняя реальную стоимость актива неизменной.

Распорядительно-совещательным органом, который управляет риском ликвидности, является Комитет по управлению активами и обязательствами. Он координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, взаимодействует по вопросам риска ликвидности с Кредитным комитетом.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе Казначейством Банка путем поддержания общего резерва ликвидности, состоящего из средств на корреспондентских счетах банка, наличных денежных средств, средств в других банках – первичный резерв ликвидности, и портфеля высоколиквидных ценных бумаг – вторичный резерв ликвидности. Казначейство ежедневно контролирует текущую платежную позицию Банка.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование и анализ разрывов ликвидности, рассчитываемый как разница между активами и пассивами (включая внебалансовые позиции) по срокам востребования и погашения. Банк на основе данных прогнозов составляет график будущего поступления и расходования денежных средств, устанавливает собственные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, которые утверждаются Комитетом по аудиту и контролю соответствия при Совете директоров, контролируются Комитетом по управлению активами и обязательствами на регулярной основе и соблюдаются в текущей деятельности Банка.

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. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	30 510 579	9 478 308	17 626 663	6 151 879	31 832 514	95 599 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	760 068	66 480	227 196	36 419	-	1 090 163
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	2 640	670 518	549 684	660 733	1 883 575
Поставочные форвардные контракты, общая сумма	518 189	-	-	-	-	518 189
Прочие обязательства кредитного характера	297 801	1 605 783	1 428 124	3 318 780	2 215 879	8 866 367
Прочие финансовые обязательства	55 946	12 259	3 475	72 569	27 519	171 768
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>32 142 583</b>	<b>11 165 470</b>	<b>19 955 976</b>	<b>10 129 331</b>	<b>34 736 645</b>	<b>108 130 005</b>

**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям 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. Информация по условным обязательствам представлена в Примечании 30.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	23 023 281	3 197 399	8 764 050	24 733 162	31 858 387	<b>91 576 279</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	760 068	66 480	227 196	36 419	-	<b>1 090 163</b>
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	250 673	241 156	660 733	<b>1 152 562</b>
Поставочные форвардные контракты, общая сумма	751 023	-	-	-	-	<b>751 023</b>
Прочие обязательства кредитного характера	242 503	2 032 010	1 471 322	3 692 878	2 780 256	<b>10 218 969</b>
Прочие финансовые обязательства	63 014	5 832	14	-	-	<b>68 860</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>24 839 889</b>	<b>5 301 721</b>	<b>10 713 255</b>	<b>28 703 615</b>	<b>35 299 376</b>	<b>104 857 856</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	8 712 015	-	-	-	-	-	-	8 712 015
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	740 650	-	-	-	-	-	-	740 650
Средства в других банках	9 708 809	-	-	-	-	-	-	9 708 809
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 747 595	4 324 415	4 766 415	14 368 776	38 022 587	24 792 902	-	88 022 690
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	293 363	293 363
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	353 745	-	156 626	510 371
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	2 804 609	2 804 609
Прочие финансовые активы	495 509	217 482	3 244	-	28 096	-	5 997	750 328
Прочие активы	42 116	337 960	7 414	15 201	220 527	-	-	623 218
<b>Итого активов</b>	<b>21 446 694</b>	<b>4 879 857</b>	<b>4 777 073</b>	<b>14 383 977</b>	<b>38 624 955</b>	<b>24 792 902</b>	<b>3 260 595</b>	<b>112 166 053</b>

**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>								
Средства клиентов	269 277	9 436 100	17 573 620	6 108 631	61 850 564	-	-	95 238 192
Выпущенные долговые ценные бумаги	250 009	297 451	767 510	10 126	-	-	-	1 325 096
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	2 640	624 356	508 528	585 292	-	-	1 720 816
Прочие финансовые обязательства	56 120	15 059	5 359	76 622	37 721	-	-	190 881
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	296 018	296 018
Прочие обязательства	31 480	161 569	84	33 243	41 028	-	-	267 404
<b>Итого обязательств</b>	<b>606 886</b>	<b>9 912 819</b>	<b>18 970 929</b>	<b>6 737 150</b>	<b>62 514 605</b>	<b>-</b>	<b>296 018</b>	<b>99 038 407</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>20 839 808</b>	<b>(5 032 962)</b>	<b>(14 193 856)</b>	<b>7 646 827</b>	<b>(23 889 650)</b>	<b>24 792 902</b>	<b>2 964 577</b>	<b>13 127 646</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>20 839 808</b>	<b>15 806 846</b>	<b>1 612 990</b>	<b>9 259 817</b>	<b>(14 629 833)</b>	<b>10 163 069</b>	<b>13 127 646</b>	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем часть средств клиентов отнесена в категории с более поздним сроком погашения, так как диверсификация средств клиентов по размеру и типу остатков и постоянный приток новых остатков свидетельствует о том, что средства клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Ожидаемый отрицательный совокупный разрыв ликвидности в таблице выше планируется покрыть за счет дальнейшего привлечения средств клиентов. Также у Банка имеются открытые кредитные линии в Банке России которые могут быть использованы при возникновении необходимости.

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	8 369 737	-	-	-	-	-	-	8 369 737
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	662 931	-	-	-	-	-	-	662 931
Средства в других банках	8 607 390	-	-	-	-	-	-	8 607 390
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 921 806	4 311 159	5 122 396	13 828 970	34 706 814	20 255 456	-	80 146 601
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	305 468	305 468
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	296 149	-	126 822	422 971
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	2 807 326	2 807 326
Прочие финансовые активы	184 742	74 090	3 957	122 190	310 593	-	5 997	701 569
Прочие активы	16 923	26 782	9 148	246 148	293 508	-	-	592 509
<b>Итого активов</b>	<b>19 763 529</b>	<b>4 412 031</b>	<b>5 135 501</b>	<b>14 197 308</b>	<b>35 607 064</b>	<b>20 255 456</b>	<b>3 245 613</b>	<b>102 616 502</b>

**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>								
Средства клиентов	10 596 655	2 795 815	8 094 917	23 248 142	42 482 407	-	-	<b>87 217 936</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	756 336	55 553	214 952	35 331	-	-	-	<b>1 062 172</b>
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	204 511	200 000	591 786	-	-	<b>996 297</b>
Прочие финансовые обязательства	65 140	10 246	2 035	7 614	18 854	-	-	<b>103 889</b>
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	320 549	<b>320 549</b>
Прочие обязательства	86 768	141 861	84	15 193	31 233	-	-	<b>275 139</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>11 504 899</b>	<b>3 003 475</b>	<b>8 516 499</b>	<b>23 506 280</b>	<b>43 124 280</b>	<b>-</b>	<b>320 549</b>	<b>89 975 982</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>8 258 630</b>	<b>1 408 556</b>	<b>(3 380 998)</b>	<b>(9 308 972)</b>	<b>(7 517 216)</b>	<b>20 255 456</b>	<b>2 925 064</b>	<b>12 640 520</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>8 258 630</b>	<b>9 667 186</b>	<b>6 286 188</b>	<b>(3 022 784)</b>	<b>(10 540 000)</b>	<b>9 715 456</b>	<b>12 640 520</b>	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения, а также несовпадения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, а вместе с этим одновременно повышается 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 курсов обмена валют.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенный разрыв ликвидности, диверсификация пассивов по количеству и типу кредиторов, опыт предыдущих периодов и динамика пассивов в 2018 году, указывают на то, что данные средства формируют стабильный источник финансирования деятельности Группы.

**Операционный риск.** Для эффективного управления рисками в Банке создана и функционирует система мониторинга и управления операционным риском. В настоящее время для оценки операционного риска используется Базовый индикативный подход (BIA). Управление операционными рисками осуществляется на основании положения, утвержденного Правлением Банка. В рамках данной деятельности осуществляется:

- непрерывный сбор и анализ информации об операционных убытках;
- выявление источников операционного риска в деятельности кредитной организации;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества при осуществлении банковских операций;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- покрытие рисков адекватным размером капитала.



**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В Банке внедрены и эффективно функционируют системы выявления и предотвращения мошеннических операций по пластиковым картам и операций в системах дистанционного банковского обслуживания. Решение задач обеспечения информационной безопасности и непрерывности регламентируется Политикой информационной безопасности Банка, разработанной в соответствии с международным стандартом ISO и утвержденной Советом Директоров. В банке введен в действие и применяется Комплекс документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организации банковской системы Российской Федерации». Банк имеет полис, страхующий его имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением принадлежащим Банку имуществом, а также связанные с непредвиденными расходами (убытками), возникшими у Банка при осуществлении им деятельности.

**Взаимозачет финансовых активов и обязательств.** Дебиторская задолженность по сделкам репо подлежит взаимозачету с обязательствами по договорам продажи и обратного выкупа в случае неисполнения договорных обязательств.

**28 Сегментный анализ**

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются органом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Органом, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции органа, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Банка.

**(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), факторингу, предоставлению банковских гарантий;
- Казначейство – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Группы, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.
- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, коммунальным платежам. Данный сегмент не включает кредитование физических лиц за исключением кредитов по пластиковым картам.

**(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Группа выделила следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с пластиковыми картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент – кредитование и лизинг. ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент – казначейство. Розничные банковские операции и операции с пластиковыми картами были объединены в один сегмент – розничные банковские операции.

**28 Сегментный анализ (продолжение)**

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности.

**(е) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов**

Правление анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства и скорректированную в соответствии с требованиями внутреннего учета. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД («события после отчетной даты»);
- (ii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iii) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели ожидаемых кредитных убытков, предусмотренной в МСФО (IFRS) 9;
- (iv) доходы по обесцененным кредитам не признаются;
- (v) комиссионные доходы по операциям кредитования и комиссионные расходы по привлечению ресурсов отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) доход по финансовому лизингу признается как услуга, сумма авансового платежа признается в качестве дохода на протяжении всего срока договора пропорционально;
- (vii) ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

**(е) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов (продолжение)**

Правление оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

**(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование и лизинг	Казначейство	Розничные операции	Итого
<b>2018</b>				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	10 204 991	612 775	84 977	<b>10 902 743</b>
Комиссионные и прочие операционные доходы	434 488	818 581	802 370	<b>2 055 439</b>
<b>Итого доходов</b>	<b>10 639 479</b>	<b>1 431 356</b>	<b>887 347</b>	<b>12 958 182</b>
Процентные расходы	-	(471 202)	(4 725 175)	<b>(5 196 377)</b>
Резерв под обесценение	(1 687 888)	11 570	(924)	<b>(1 677 242)</b>
Комиссионные и прочие расходы	(138 622)	(106 979)	(312 409)	<b>(558 010)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>8 812 969</b>	<b>864 745</b>	<b>(4 151 161)</b>	<b>5 526 553</b>
<b>Суммарные активы сегмента</b>	<b>86 461 001</b>	<b>9 896 947</b>	-	<b>96 357 948</b>
<b>Суммарные обязательства сегмента</b>	-	<b>(16 691 219)</b>	<b>(81 036 427)</b>	<b>(97 727 646)</b>

**28 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Кредитование и лизинг</b>	<b>Казначейство</b>	<b>Розничные операции</b>	<b>Итого</b>
<b>2017</b>				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	10 308 132	442 617	105 843	<b>10 856 592</b>
Комиссионные и прочие операционные доходы	473 162	756 485	713 180	<b>1 942 827</b>
<b>Итого доходов</b>	<b>10 781 294</b>	<b>1 199 102</b>	<b>819 023</b>	<b>12 799 419</b>
Процентные расходы	-	(419 828)	(5 157 886)	<b>(5 577 714)</b>
Резерв под обесценение	(962 205)	6 517	(687)	<b>(956 375)</b>
Комиссионные и прочие расходы	(361 149)	(90 731)	(244 839)	<b>(696 719)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>9 457 940</b>	<b>695 060</b>	<b>(4 584 389)</b>	<b>5 568 611</b>
<b>Суммарные активы сегмента</b>	<b>79 246 296</b>	<b>8 826 299</b>	<b>-</b>	<b>88 072 595</b>
<b>Суммарные обязательства сегмента</b>	<b>-</b>	<b>(14 085 552)</b>	<b>(74 791 705)</b>	<b>(88 877 257)</b>

**(д) Сверка прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Итого доходы отчетных сегментов</b>	<b>12 958 182</b>	<b>12 799 419</b>
Применение метода эффективной процентной ставки	(16 032)	6 065
Пересчет справедливой стоимости финансовых активов	14 155	11 629
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	(178 841)	193 964
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(109 003)	(8 310)
Доходы за вычетом расходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке	54 911	(33 191)
Эффект консолидации	7 049	9 034
Прочее	(99 111)	(91 393)
<b>Итого консолидированных доходов</b>	<b>12 631 310</b>	<b>12 887 217</b>

Общая сумма консолидированных доходов включает процентные доходы, комиссионные доходы, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, иностранной валютой, от переуступки, погашение задолженности, раннее списанной с баланса и прочие операционные доходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Итого результат отчетных сегментов</b>	<b>5 526 553</b>	<b>5 568 611</b>
Административные расходы	(3 835 803)	(3 479 833)
Применение метода эффективной процентной ставки	(107 874)	(42 931)
Пересчет справедливой стоимости финансовых активов и обязательств	19 610	9 955
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	(149 442)	193 964
Пересчет резерва под обесценение	530 974	(70 670)
Эффект консолидации	(13 718)	(3 865)
События после отчетной даты (СПОД)	(102 112)	(134 222)
Пересчет амортизации	35 924	31 633
Прочее	20 580	(208 227)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 924 692</b>	<b>1 864 415</b>

**28 Сегментный анализ (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>96 357 948</b>	<b>88 072 595</b>
Нераспределенные активы	14 182 933	13 642 075
Пересчет резерва под обесценение	635 625	(143 135)
Причисление процентных доходов по обесцененным кредитам	1 146 165	1 198 838
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным доходам	(246 777)	(232 452)
Корректировка по финансовому лизингу	(23 344)	(36 959)
Эффект консолидации	241 337	253 848
Прочее	(127 834)	(138 308)
<b>Итого консолидированных активов</b>	<b>112 166 053</b>	<b>102 616 502</b>
<hr/>		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>97 727 646</b>	<b>88 877 257</b>
Нераспределенные обязательства	1 482 233	1 263 983
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным расходам	(15 215)	(10 029)
Эффект консолидации	(156 257)	(155 229)
<b>Итого консолидированных обязательств</b>	<b>99 038 407</b>	<b>89 975 982</b>

**(д) Сверка прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов (продолжение)**

К нераспределенным активам отнесены денежные средства, основные средства и нематериальные активы, инвестиционная недвижимость и прочие активы, к нераспределенным обязательствам – прочие обязательства.

**(е) Анализ доходов по продуктам и услугам**

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 21 («Процентные доходы») и Примечании 22 («Комиссионные доходы»).

**(з) Основные клиенты**

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов.

**29 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

## 29 Управление капиталом (продолжение)

Группа и Банк также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базель I:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход	2 078 860	2 078 860
Нераспределенная прибыль	8 460 303	7 929 231
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>11 865 440</b>	<b>11 334 368</b>
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки земли и зданий	1 262 206	1 306 152
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>1 262 206</b>	<b>1 306 152</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>13 127 646</b>	<b>12 640 520</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с Базель I, составляет 16.7% (2017 год: 16.8%).

Руководство Банка считает, что в течение 2018 и 2017 годов Группа и Банк соблюдали все нормативные требования к уровню капитала. Информация о соблюдении особых условий, связанных с заёмными средствами, представлена в Примечании 30.

## 30 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 929 тысяч рублей (2017 год: 10 657 тысяч рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность возникновения убытков в этой сумме. См. Примечание 19.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает 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.

**30 Условные обязательства (продолжение)**

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствуют международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Это законодательство 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. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между взаимозависимыми лицами, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы.

Кроме того, руководство считает, что Группа имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 8 141 тысячу рублей (2017 г.: 1 520 тысяч рублей). Эти налоговые риски в основном относятся к потенциальному доначислению налога на прибыль с доходов иностранных организаций, который Банк должен удержать как налоговый агент при перечислении процентных выплат в пользу банков-нерезидентов по процентным займам, полученным в предыдущих периодах (Примечания 17).

Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Группы, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Группа не имела договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств, программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

**Соблюдение особых условий.** Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и требование досрочного возврата кредита.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа соблюдала все особые условия.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.



### 30 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе стадий кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 27.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения:				
- юридическим лицам	5 315 591	36 773	23 619	<b>5 375 983</b>
- физическим лицам	1 748 289	-	-	<b>1 748 289</b>
Финансовые гарантии выданные	1 742 096	-	-	<b>1 742 096</b>
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>8 805 976</b>	<b>36 773</b>	<b>23 619</b>	<b>8 866 368</b>
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера</b>	<b>(103 195)</b>	<b>(2 770)</b>	<b>(6 889)</b>	<b>(112 854)</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 19 113 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 33 358 тысячи рублей).

Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора. Справедливая стоимость данных обязательств приблизительно равна нулю.

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** На 31 декабря 2018 года остатки средств и депозитов «овернайт» в других банках в сумме 119 489 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 99 072 тысячи рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 740 650 тысяча рублей (31 декабря 2017 года: 662 931 тысяча рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### 31 Валютные контракты спот

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам спот, заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

**31 Валютные контракты спот (продолжение)**

	2018		2017	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Валютные контракты спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	12 056	-	2 888	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(462 660)	(8 711)	-	(747 441)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	26 726	-	689
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(5 266)	-	-	-
- Дебиторская задолженность в китайских юанях, погашаемая при расчете (+)	-	2 562	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	471 631	8 695	-	745 471
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(12 036)	(29 516)	(2 888)	(693)
<b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот</b>	<b>3 725</b>	<b>(244)</b>	<b>-</b>	<b>(1 974)</b>

Валютные контракты спот, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Контракты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость валютных контрактов спот может существенно изменяться с течением времени.

**32 Справедливая стоимость**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, 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 Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

**32 Справедливая стоимость (продолжение)**
**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>								
<b>Финансовые активы</b>								
<b>Прочие финансовые активы</b>								
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 997	<b>5 997</b>	-	-	5 997	<b>5 997</b>
- Сделки СПОТ	-	3 481	-	<b>3 481</b>	-	-	-	<b>-</b>
<b>Нефинансовые активы</b>								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	510 371	<b>510 371</b>	-	-	422 971	<b>422 971</b>
- Здания и земля (Примечание 4)	-	-	2 293 874	<b>2 293 874</b>	-	-	2 335 712	<b>2 335 712</b>
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>3 481</b>	<b>2 810 242</b>	<b>2 813 723</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 764 680</b>	<b>2 764 680</b>
(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>								
<b>Финансовые обязательства</b>								
<b>Прочие финансовые обязательства</b>								
- Сделки СПОТ	-	-	-	<b>-</b>	-	1 974	-	<b>1 974</b>
<b>Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 974</b>	<b>-</b>	<b>1 974</b>

**32 Справедливая стоимость (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.

	31 декабря 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 148 825	4 563 190	-	8 712 015
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	740 650	-	740 650
Средства в других банках	-	9 708 809	-	9 708 809
Кредиты и авансы клиентам	-	-	88 381 262	88 022 690
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	28 104 389	28 186 707
- Корпоративные кредиты	-	-	6 913 915	6 989 639
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	19 347 494	19 114 551
- Ипотечные кредиты	-	-	33 845 940	33 561 574
- Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	169 524	170 219
Прочие финансовые активы	-	-	740 850	740 850
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	293 363	293 363
ИТОГО				
	4 148 825	15 012 649	89 415 475	108 218 377

	31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 724 781	4 644 956	-	8 369 737
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	662 931	-	662 931
Средства в других банках	-	8 607 390	-	8 607 390
Кредиты и авансы клиентам	-	-	82 467 975	80 146 601
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	26 091 487	26 067 530
- Корпоративные кредиты	-	-	7 255 403	7 254 309
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	21 041 563	20 603 488
- Ипотечные кредиты	-	-	27 846 182	25 988 393
- Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	233 340	232 881
Прочие финансовые активы	-	-	695 572	695 572
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	305 468	305 468
ИТОГО				
	3 724 781	13 915 277	83 469 015	98 787 699

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	-	-	95 238 192	<b>95 238 192</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 325 096	<b>1 325 096</b>
- Векселя	-	-	313 004	<b>313 004</b>
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	1 012 092	<b>1 012 092</b>
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	1 720 816	<b>1 720 816</b>
Прочие финансовые обязательства	-	-	190 881	190 881
<b>ИТОГО</b>	-	-	<b>98 474 985</b>	<b>98 474 985</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	-	-	87 217 936	<b>87 217 936</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	590 145	-	472 520	<b>1 062 172</b>
- Векселя	-	-	472 520	<b>472 520</b>
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	590 145	-	-	<b>589 652</b>
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	996 297	<b>996 297</b>
Прочие финансовые обязательства	-	-	101 915	<b>101 915</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>590 145</b>	-	<b>88 788 668</b>	<b>89 378 320</b>

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ основных использованных ставок представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
<b>Рубли</b>		
<b>Кредиты клиентам</b>		
Кредиты малому и среднему бизнесу	10,1 – 12,2%	10,1 – 13,0%
Корпоративные кредиты	9,6 – 11,4%	10,5 – 11,9%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	12,8 – 13,0%	13,7 – 13,9%
Кредиты физическим лицам – автокредиты	10,7 – 13,8%	10,5 – 13,7%
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	8,9 – 9,2%	10,0%
<b>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</b>	15,7-19,1%	16,1 – 22,6%
<b>Средства клиентов</b>		
Срочные вклады населения	2,0 – 8,0%	2,0 – 10,0%
Срочные депозиты предприятий	3,0 – 7,0%	3,5 – 7,8%
<b>Заемные средства от международных финансовых институтов</b>	8,8-10,6%	10,2%

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Валюта</b>		
<i>Кредиты клиентам</i>		
Корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу	4,0%	4,0 – 7,7%
Кредиты физическим лицам-потребительские кредиты	4,0%	4,0%
Ипотечные кредиты	4,0%	4,0%
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные вклады населения	0,1-2,0%	0,1 – 1,7%

Текущие ставки по обязательствам Группы приблизительно равны рыночным, так как относятся к краткосрочным инструментам или к инструментам с плавающей ставкой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке качества кредита.

**33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицировала/распределяла свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имела две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

По состоянию на 31 декабря 2018 года все финансовые активы относились к категории «финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости», за исключением валютных контрактов спот и прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2017 года все финансовые активы относились к категории «Кредиты и дебиторская задолженность», за исключением валютных контрактов спот и прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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



### 34 Операции со связанными сторонами

Для целей данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В соответствии с внутренней политикой Группа предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает следующие операции и остатки по расчетам со связанными сторонами:

	2018			2017		
	Основные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров	Основные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Корреспондентские счета в банках	191 989	-	-	172 099	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2017 год: 9,5% – 13,5%; 2016 год: 9,9% – 14,5%)	-	24 153	4 000	-	78 408	6 064
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2017 год: 0,01% – 8,3%; 2016 год: 0,1% – 11,0%)	-	7 616	65 209	-	4 508	73 353

	2018			2017		
	Основные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров	Основные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Процентные доходы	-	6 616	469	-	12 798	631
Процентные расходы	(164)	-	(4 864)	(109 395)	-	(3 852)
Комиссионные доходы	-	1 559	26	-	1 117	17
Административные расходы (за исключением вознаграждения руководству)	-	-	(6 014)	-	-	(4 310)

К основным акционерам относятся акционеры, владеющие более чем пятью процентами голосующих акций Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов основными акционерами Банка являлись:

Акционер	2018		2017	
	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития	17,82	19,74	17,82	19,74
ДЕГ («Немецкое общество по инвестициям и развитию»)	14,57	16,14	14,57	16,14
Высоков Василий Васильевич	11,10	12,30	11,10	12,30
Высокова Татьяна Николаевна	10,96	12,13	10,96	12,13
ResponsAbility Participations AG, ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	9,05	10,03	9,05	10,03
Erste банк	9,09	9,01	9,09	9,01
Фонды Firebird	8,22	9,11	8,22	9,11
Rekha Holdings Limited	6,77	7,49	6,77	7,49

### 34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения членам Правления и Совета Директоров:

	2018		2017	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	25 387	-	33 106	-
- Краткосрочные премиальные и прочие выплаты	59 512	-	58 316	-
<i>Долгосрочные премиальные выплаты</i>	9 691	37 565	12 391	32 601
<b>Итого</b>	<b>94 590</b>	<b>37 565</b>	<b>103 813</b>	<b>32 601</b>

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. Долгосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате через 3 года после их начисления при условии выполнения сотрудниками поставленных задач. Начисленное по состоянию на 31 декабря 2018 года обязательство подлежит выплате в 2019, 2020 и 2021 годах.

В 2018 году в состав Совета директоров входило 7 человек (2017 год: 7 человек). В состав Правления Группы на конец 2018 года входило 5 человек (2017 год: 5 человек).

### 35 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года

Ниже представлены положения учетной политики, применимые к сопоставимому периоду, закончившемуся 31 декабря 2017 года, в которые были внесены изменения в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или

**35 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)**

- вероятность либо факт финансовой реорганизации заемщика, результатом которой может стать либо стало ухудшение его финансового положения, влекущее банкротство либо устойчивую неплатежеспособность (например, снижение его чистых активов более чем на 25%);
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах (реструктуризация задолженности);
- наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе ссуд, при условии, что такое уменьшение еще не может быть отождествлено с отдельными ссудами в составе этой группы, включая национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по ссудам в составе группы (рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Обесценение групп финансовых активов, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, определяется на основе имеющейся у Группы статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет при необходимости корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли или убытке за год.

**36 События после отчетной даты**

В феврале Банком по соглашению о предоставлении отступного были получены акции АО «Птицефабрика Белокалитвенская» на сумму 102 тысячи рублей. В результате доля группы в новой ассоциированной компании составила 23,8%.