

Консолидированная финансовая отчетность
Акционерного общества «Кредит Европа Банк»
и его дочерних организаций
с аудиторским заключением независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

Апрель 2019 г.

**Консолидированная финансовая отчетность
Акционерного общества «Кредит Европа Банк»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Консолидированный отчет об изменениях капитала	13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	15
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	16
3. Основные положения учетной политики	19
4. Чистый процентный доход	44
5. Комиссионные доходы	44
6. Комиссионные расходы	45
7. Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов	45
8. Чистая прибыль от прочей операционной деятельности	45
9. Общехозяйственные и административные расходы	46
10. Расходы по налогу на прибыль	46
11. Денежные и приравненные к ним средства	47
12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	47
13. Производные финансовые активы	48
14. Кредиты, выданные клиентам	50
15. Инвестиционные ценные бумаги	61
16. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	62
17. Основные средства и нематериальные активы	64
18. Прочие активы	65
19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	66
20. Текущие счета и депозиты клиентов	66
21. Выпущенные долговые ценные бумаги	67
22. Субординированная задолженность	68
23. Расчет движения обязательств в денежные потоки, возникающие в процессе финансовой деятельности	68
24. Акционерный капитал	68
25. Анализ по сегментам	69
26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	71
27. Управление капиталом	91
28. Внебалансовые обязательства	92
29. Операционная аренда	93
30. Условные обязательства	94
31. Операции со связанными сторонами	95
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	98
33. Средние эффективные процентные ставки	101
34. Анализ сроков погашения активов и обязательств	101
35. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	104

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров
Акционерного общества «Кредит Европа Банк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Кредит Европа Банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

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. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под обесценение кредитов клиентам	
Достаточность резерва под обесценение кредитов клиентам представляет собой ключевую область для вынесения суждения руководством Группы. Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) в соответствии с новым МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») предполагает активное использование профессиональных суждений и допущений, а также анализ различных факторов, включая финансовое положение заемщика, вероятность его дефолта, прогнозируемую величину кредитных требований, подверженных риску дефолта, уровень потерь при дефолте. Оценка кредитных убытков предполагает использование методик моделирования, основанных на существенных ненаблюдаемых параметрах риска, таких как внутренние кредитные рейтинги или внутренняя статистика миграции, сложные статистические и экспертные оценки. Оценка кредитных убытков по индивидуально обесцененным кредитам требует анализа финансовой и нефинансовой информации, активного использования допущений, основанных на существенных ненаблюдаемых исходных данных, таких как ожидаемые будущие денежные потоки, стоимость обеспечения, сроки его реализации и результаты оценки вероятности возможных исходов в зависимости от ожидаемого сценария погашения. Подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечаниях 14 и 26 к консолидированной финансовой отчетности. Использование различных методик моделирования, допущений и прогнозов может существенно повлиять на уровень резервов под обесценение кредитов клиентов. Ввиду значительной величины выданных кредитов и соответствующих резервов под обесценение, а также в связи со сложностью и активным использованием суждений мы рассматривали оценку резерва под обесценение кредитов как ключевой вопрос аудита.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии резервирования и соответствующих методик моделирования с привлечением специалиста. При проверке резерва под обесценение кредитов клиентам, рассчитанного на совокупной основе, мы проанализировали применяемые модели, оценили приемлемость и протестировали правильность параметров риска, используемых в качестве исходных данных для указанных моделей, таких как вероятность дефолта или статистика миграции и уровень возмещения потерь. В отношении кредитов корпоративным клиентам, мы на выборочной основе выполнили оценку внутренних кредитных рейтингов, факторов кредитного риска и критериев распределения по этапам. В отношении существенных индивидуально обесцененных кредитов, мы на выборочной основе выполнили анализ ожидаемых будущих денежных потоков и стоимости обеспечения, применяя наше профессиональное суждение и используя доступные внешние данные. Мы выполнили оценку обоснованности допущений руководства в отношении ожидаемого сценария погашения и вероятности возможных исходов. Мы также выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях 14 и 26 к консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в годовой отчет АО «Кредит Европа Банк» за 2018 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете АО «Кредит Европа Банк», но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Годовой отчет АО «Кредит Европа Банк» за 2018 год будет нам предоставлен, предположительно, после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего 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 при этом вопроса, 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 существенных искажений.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту и рискам за консолидированную финансовую отчетность

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

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

Комитет по аудиту и рискам несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

Мы также предоставляем Комитету по аудиту и рискам заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения комитета по аудиту и рискам, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, 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 требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк (далее - «Банковская группа»), обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банковской группы по состоянию на 1 января 2019 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г. департамент внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, процентного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России, за исключением действующей на 31 декабря 2018 г. методики по проведению стресс-тестирования по операционному риску, которая была утверждена 29 марта 2019 г. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, процентному, операционному рискам и рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, процентным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные департаментом внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию. Мы также установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, процентным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банка, за исключением подготовки отчета по стресс-тестированию кредитного риска в части розничного кредитования, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками. При этом отчет по стресс-тестированию кредитного риска в части розничного кредитования был подготовлен и представлен на рассмотрение Совета директоров и исполнительных органов управления Банка в феврале 2019 года.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и департаментом внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Н.Ю. Бадмаева.



Н.Ю. Бадмаева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

4 апреля 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Кредит Европа Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 января 2003 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1037739326063.
Местонахождение: 129090, Россия, г. Москва, Олимпийский пр-т, д. 14.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год

	<i>Примечания</i>	<i>2018 год</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>2017 год</i> <i>тыс. рублей</i>
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по ССПСД	4	15 410 476	13 290 801
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ	4	346 032	–
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4	(6 051 148)	(6 315 367)
Платежи в систему страхования вкладов		(784 766)	(232 887)
Чистый процентный доход		8 920 594	6 742 547
Расходы по кредитным убыткам		(4 390 814)	(3 431 038)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		4 529 780	3 311 509
Комиссионные доходы	5	5 675 375	5 351 193
Комиссионные расходы	6	(4 206 199)	(3 518 368)
Чистый комиссионный доход		1 469 176	1 832 825
Чистый (убыток)/прибыль от инвестиционных ценных бумаг		(6 098)	1 123
Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов	7	941 997	1 555 419
Выручка и другие выгоды от операционной аренды		1 220 155	1 273 515
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды		(679 837)	(732 314)
Чистый доход от прочей операционной деятельности	8	851 753	813 545
Прочий операционный доход		2 327 970	2 911 288
Резерв под обесценение		9 743	(63 702)
Общехозяйственные и административные расходы	9	(7 018 178)	(6 183 659)
Операционные расходы		(7 008 435)	(6 247 361)
Прибыль до налогообложения		1 318 491	1 808 261
Расход по налогу на прибыль	10	(26 907)	(432 608)
Прибыль за год		1 291 584	1 375 653
Прочий совокупный доход за вычетом отложенного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(9 231)	(3 853)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		6 098	1 126
Хеджирование денежных потоков:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		–	18 017
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		1 911	79 035
Налог на прочий совокупный доход		245	(18 866)
Всего прочего совокупного дохода за год за вычетом отложенного налога		(977)	75 459
Всего совокупного дохода за год		1 290 607	1 451 112

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена и подписана 4 апреля 2019 года.

Айдыноглу Бехчет Халук
Президент

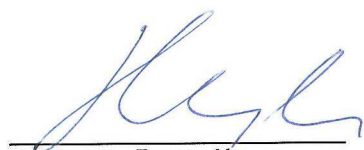


Джандан Эмин Алтун
Финансовый директор

Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2018 года

	Примечания	2018 год <i>тыс. рублей</i>	2017 год <i>тыс. рублей</i>
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	11	13 831 817	16 605 881
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	2 150 083	1 592 503
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		893 742	711 905
Производные финансовые активы	13	113 177	182 522
Кредиты клиентам	14	113 926 020	81 606 273
- Кредиты, выданные коммерческим предприятиям		45 233 441	35 049 742
- Кредиты, выданные розничным клиентам		68 692 579	46 556 531
Инвестиционные ценные бумаги	15	344 097	273 837
Отложенные налоговые активы	16	455 228	99 933
Основные средства и нематериальные активы	17	2 824 323	2 548 366
Прочие активы	18	5 422 789	3 860 954
Всего активов		139 961 276	107 482 174
Обязательства и капитал			
Производные финансовые обязательства	13	288 836	56 873
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	4 902 376	2 092 874
Текущие счета и депозиты клиентов	20	95 256 115	71 387 114
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		19 518 110	17 306 256
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов		75 738 005	54 080 858
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	8 407 858	4 915 912
Субординированная задолженность	22	6 061 138	5 751 583
Отложенные налоговые обязательства	16	187 715	163 490
Прочие обязательства		3 165 057	1 548 046
Всего обязательств		118 269 095	85 915 892
Капитал			
Акционерный капитал	24	8 549 789	8 549 789
Эмиссионный доход		158 631	158 631
Добавочный капитал	24	285 924	285 924
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг		(3 258)	(752)
Резерв по операциям хеджирования		—	(1 529)
Нераспределенная прибыль		12 701 095	12 574 219
Всего капитала		21 692 181	21 566 282
Всего обязательств и собственного капитала		139 961 276	107 482 174


 Айдыноглу Бехчет Халук
 Президент




 Джандан Эмин Алтуг
 Финансовый директор

Консолидированный отчет о движении денежных средств **за 2018 год**

	<i>Примечания</i>	2018 год <i>тыс. рублей</i>	2017 год <i>тыс. рублей</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		1 318 491	1 808 261
Корректировки			
Чистые процентные доходы		(8 920 594)	(6 742 547)
Чистый резерв под обесценение		4 381 071	3 494 740
Нереализованная (прибыль) убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		222 814	398 417
Износ и амортизация	17	652 250	610 278
Чистая прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов		2 008	(20 897)
Прочие неденежные статьи		414 735	(43 020)
Убыток (прибыль) от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте		(536 968)	159 466
		(2 466 193)	(335 302)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(181 836)	(143 028)
Размещения в банках и других финансовых институтах		(576 311)	(1 583 000)
Кредиты, выданные клиентам		(34 139 681)	(3 661 384)
Прочие активы		(859 910)	338 705
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		2 750 376	(3 495 856)
Текущие счета и депозиты клиентов		21 684 306	20 718 172
Прочие обязательства		739 919	18 490
Чистое движение денежных средств от (использованных в) от операционной деятельности до уплаты процентов и налога на прибыль		(13 049 330)	11 856 797
Проценты полученные		15 088 098	13 187 464
Проценты уплаченные		(6 732 513)	(6 405 043)
Налог на прибыль уплаченный		(66 556)	(351 244)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности		(4 760 301)	18 287 974
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(176 177)	(2 641 462)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг		101 811	2 948 203
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов		(696 387)	(404 282)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(770 753)	(97 541)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг		3 599 801	5 189 556
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(130 865)	(18 745 646)
Выкуп субординированной задолженности		(817 588)	—
Чистое движение денежных средств, (использованных в) от финансовой деятельности		2 651 348	(13 556 090)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		(2 879 706)	4 634 343
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		105 643	(217 496)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		16 605 880	12 189 034
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	11	13 831 817	16 605 881

Айдыноглу Бехчет Халук
Президент



Джандан Эмин Алтун
Финансовый директор

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет об изменениях капитала

	Акционерный капитал <i>тыс. рублей</i>	Эмиссион- ный доход <i>тыс. рублей</i>	Добавочный капитал <i>тыс. рублей</i>	Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг <i>тыс. рублей</i>	Резерв по операциям хеджирования <i>тыс. рублей</i>	Нераспреде- ленная прибыль <i>тыс. рублей</i>	Всего капитала <i>тыс. рублей</i>
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	8 549 789	158 631	285 924	1 431	(79 171)	11 198 566	20 115 170
Всего совокупного дохода за год							
Прибыль за год	—	—	—	—	—	1 375 653	1 375 653
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка							
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:							
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	—	—	—	(3 853)	—	—	(3 853)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	—	—	—	1 126	—	—	1 126
Хеджирование денежных потоков:							
- Чистое изменение справедливой стоимости	—	—	—	—	18 017	—	18 017
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	—	—	—	—	79 035	—	79 035
Налог на прочий совокупный доход	—	—	—	544	(19 410)	—	(18 866)
Всего прочего совокупного дохода за год	—	—	—	(2 183)	77 642	—	75 459
Всего совокупного дохода за год	—	—	—	(2 183)	77 642	1 375 653	1 451 112
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	8 549 789	158 631	285 924	(752)	(1 529)	12 574 219	21 566 282

Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет об изменениях капитала (продолжение)

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг тыс. рублей	Резерв по хеджированию тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	8 549 789	158 631	285 924	(752)	(1 529)	12 574 219	21 566 282
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3)	—	—	—	—	—	(1 164 708)	(1 164 708)
Остаток на 1 января, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	8 549 789	158 631	285 924	(752)	(1 529)	11 409 511	20 401 574
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	—	—	—	—	—	1 291 584	1 291 584
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка							
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:							
- Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	(9 231)	—	—	(9 231)
- Чистые реализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, перенесенные в состав прибыли или убытка	—	—	—	6 098	—	—	6 098
Хеджирование денежных потоков:							
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	—	—	—	—	1 911	—	1 911
Налог на прочий совокупный доход	—	—	—	627	(382)	—	245
Всего прочего совокупного дохода за год	—	—	—	(2 506)	1 529	—	(977)
Всего совокупного дохода за год	—	—	—	(2 506)	1 529	1 291 584	1 290 607
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	8 549 789	158 631	285 924	(3 258)	—	12 701 095	21 692 181

Айдыноглу Бехчет Халук
Президент



Джандан Эмин Алтун
Финансовый директор

Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Кредит Европа Банк» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно именуемые – «Группа»).

Акционерное общество «Кредит Европа Банк» (ранее – ЗАО «Финансбанк») был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1997 году. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Мажоритарным акционером Банка является Фиба Холдинг А.Ш., акционерное общество зарегистрированное в Турции, конечный контроль которого осуществляется физическим лицом г-ном Хюсюн Озйегином.

Начиная с 24 февраля 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк имеет 70 точек присутствия (включая 61 отделений и 9 представительств) (2017 год: 69 точек присутствия (включая 60 отделений и 9 представительств)), через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: 129090, Москва, Олимпийский проспект, д. 14. Средняя численность сотрудников Банка за отчетный период составляла 2 863 человек (2017 год: 2 561 человек).

Основными дочерними предприятиями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		2018 год	2017 год
ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф»	Россия	100%	100%
ООО «Кредит Европа Лизинг»	Россия	100%	100%
ООО «АВТО ПАРТНЕРС»	Россия	100%	100%
КЕБ Капитал Ирландия Лимитед	Ирландия	100%	100%
ООО «КЕБ-ТЕХ»	Россия	100%	100%

ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» является дочерним предприятием Группы и было создано в 2007 году с целью оказания широкого спектра услуг в сфере страхования жизни. Предприятие получило лицензию на проведение операций страхования 28 февраля 2008 года.

В феврале и марте 2015 года Банк заключил соглашения о приобретении долей в размере 100% уставного капитала в компаниях ООО «Кредит Европа Лизинг» и ООО «АВТО ПАРТНЕРС», находившихся под общим контролем лица, обладающего конечным контролем над Группой. Основной деятельностью ООО «Кредит Европа Лизинг» является предоставление оборудования по финансовой аренде компаниям и индивидуальным предпринимателям в Российской Федерации, а ООО «АВТО ПАРТНЕРС» – услуги по аренде транспортных средств. Данные сделки учитываются как операции под совместным контролем, поскольку контролем над ООО «Кредит Европа Лизинг» и ООО «АВТО ПАРТНЕРС» обладает один и тот же конечный акционер.

КЕБ Капитал Ирландия Лимитед является структурированным предприятием для оказания содействия при выпуске Группой европейских коммерческих бумаг.

ООО «КЕБ-ТЕХ» является дочерним предприятием Банка и было создано в декабре 2015 года с целью оказания услуг в области информационных технологий.

В консолидированную финансовую отчетность Банка включаются структурированные организации, которые имеют специальную цель деятельности – выпуск облигаций и размещение полученного финансирования в Группе, а именно:

Наименование	Страна регистрации		
		2018 год	2017 год
ООО «СФО ЕВРОПА 14-1А»	Россия	см. ниже	см. ниже
КЕБ Капитал С.А.	Люксембург	см. ниже	см. ниже

1. Введение (продолжение)

Основные виды деятельности (продолжение)

ООО «СФО ЕВРОПА 14-1А» является структурированным предприятием, не находящимся в собственности Группы, созданным для оказания содействия при выпуске Группой ценных бумаг, обеспеченных кредитами на покупку автомобилей.

КЕБ Капитал С.А. (ранее «Финанс Раша Капитал С.А.») является структурированным предприятием, не находящимся в собственности Группы, созданным для оказания содействия при выпуске Группой долговых обязательств с кредитным условием (см. Примечание 23). Группа не владеет долей в уставном капитале компании, и Группа контролирует предприятие через предопределение направлений его деятельности.

Акционеры

Материнским предприятием, обладающим основным контролем над Банком, является «ФИБА Холдинг А.Ш.», Турецкое закрытое акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо, г-н Хюсюн Озейгин.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе ситуация в Украине и введение санкций в отношении Российской Федерации отдельными странами, а также введение ответных санкций в отношении отдельных стран со стороны Российской Федерации создает риски для операций, проводимых Группой.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк и его дочерние организации обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Учетные политики компонентов Группы соответствуют и не противоречат политикам Группы.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, производных финансовых активов и части розничного кредитного портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, как для Банка, так и для его дочерних предприятий, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком и его дочерних предприятий операций и обязательств, влияющих на их деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

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

- ▶ Классификация финансовых активов: Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 3 «Оценка бизнес-моделей».
- ▶ Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о существенных вопросах, связанных с неопределенностью оценки, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность, приводится в Примечании 26 в части создания резерва под обесценение кредитов и в Примечании 32 в части оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности (продолжение)**Использование оценок и суждений (продолжение)**

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Сравнительная информация

В 2018 году Группа сделала более наглядное представление соответствующей реклассификации судебных расходов из статьи прочих операционных доходов в статью общехозяйственных и административных расходов и соответствующей реклассификации комиссионных доходов, связанных с переводами иностранной валюты, в чистый доход от операций с иностранной валютой в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Нижеследующая таблица показывает реклассификацию, сделанную в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированном отчете о движении денежных средств и примечаниях к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год, для соответствия формату представления в 2018 году:

	31 декабря 2017 года		
	Значение до	Значение после	
	корректировки	корректировки	Значение после
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Комиссионные доходы	5 409 288	(58 095)	5 351 193
Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов	1 497 324	58 095	1 555 419
Чистый доход от прочей операционной деятельности	735 619	77 926	813 545
Общехозяйственные и административные расходы	(6 105 733)	(77 926)	(6 183 659)

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных было изменено аналогичным образом.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированной финансовой отчетности заключается в следующем:

- ▶ Статья «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» представлена в составе статьи «Инвестиционные ценные бумаги» в консолидированном отчете о финансовом положении.
- ▶ Статьи «Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» и «Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» представлены в составе статей «Приобретение инвестиционных ценных бумаг» и «Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг» соответственно в консолидированном отчете о движении денежных средств.
- ▶ В Консолидированном отчете о финансовом положении финансовые активы, оцениваемые через прибыль и убыток, отражены в статьях «Производные финансовые активы» и «Производные финансовые обязательства».
- ▶ «Результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль и убыток» и «Чистый результат от операций с иностранной валютой» отражены в статье «Результат от переоценки и реализации финансовых активов» в Консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы. Данные учетные политики применялись последовательно во всех отчетных периодах, если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года Группа признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от качества портфеля финансовых инструментов.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

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

Оценка по МСФО (IAS) 39			ПЕРЕОЦЕНКА ОКУ / ПЕРЕОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
Категория	Балансовая стоимость тыс. рублей	Рекласси- фикация		Балансовая стоимость тыс. рублей	Категория
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	16 605 881	–	–	16 605 881 Амортизированная стоимость
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	Займы и дебиторская задолженность	1 592 503	–	(9 228)	1 583 275 Амортизированная стоимость
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	711 905	–	–	711 905 Амортизированная стоимость
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	ССПУ	182 522	–	–	182 522 ССПУ
Кредиты, выданные клиентам	Займы и дебиторская задолженность	81 606 273	(1 403 981)	(1 257 955)	78 944 337 Амортизированная стоимость
Кредиты, выданные клиентам	ССПУ	–	1 403 981	(24 829)	1 379 152 ССПУ
Инвестиционные ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	273 837	–	(1 176)	272 661 ССПСД (долговые инструменты)
Другие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	1 904 303	–	(3 381)	1 900 922 Амортизированная стоимость
Нефинансовые активы		4 604 950	–	–	4 604 950
Итого активы		107 482 174	–	(1 296 569)	106 185 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССПУ	56 873	–	–	56 873 ССПУ
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	Амортизированная стоимость	2 092 874	–	–	2 092 874 Амортизированная стоимость
Текущие счета и депозиты клиентов	Амортизированная стоимость	71 387 114	–	–	71 387 114 Амортизированная стоимость
Выпущенные долговые ценные бумаги	Амортизированная стоимость	4 915 912	–	–	4 915 912 Амортизированная стоимость
Субординированная задолженность	Амортизированная стоимость	5 751 583	–	–	5 751 583 Амортизированная стоимость
Прочие обязательства		1 711 536	–	159 316	1 870 852
Итого обязательства		85 915 892	–	159 316	86 075 208

Увеличение отложенного налогового актива, связанного с переоценкой по МСФО (IFRS) 9, составило 291 177 тыс. руб.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал показано в следующей таблице:

Итого собственный капитал	тыс. рублей
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	21 566 282
Переоценка влияния реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых через прибыль или убыток	(24 829)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(1 431 056)
Отложенный налоговый актив	291 177
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	20 401 574
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(1 164 708)

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

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года			ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам				
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(4 810 531)	(1 257 955)	32 422	(6 036 064)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	—	(9 228)	—	(9 228)
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	—	(1 176)	—	(1 176)
Прочие финансовые активы	—	(3 381)	—	(3 381)
	(4 810 531)	(1 271 740)	32 422	(6 049 849)
Обязательства кредитного характера	(28 068)	(159 316)	—	(187 384)
	(4 838 599)	(1 431 056)	32 422	(6 237 233)

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, за исключением эффекта от уменьшения комиссий за счет кешбэка. В результате значительная часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за исключением аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15, вступивших в силу с 1 января 2018 года.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Принципы консолидации

Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Приобретение предприятий под общим контролем

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Банка, отражены в финансовой отчетности с даты приобретения. Соответственно сравнительные данные не пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемого предприятия. Статьи капитала приобретаемых предприятий добавляются к тем же самым статьям капитала Группы. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких предприятий, отражаются как уменьшение капитала.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях.

Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов по эффективной ставке и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, которые оцениваются по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, которые оцениваются по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по валютному курсу на дату совершения операции.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Операции в иностранной валюте (продолжение)

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле. Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Финансовые активы и обязательства (учетная политика, действующая с 1 января 2018 года)

Первоначальное признание

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (учетная политика, действующая с 1 января 2018 года) (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ справедливая стоимость через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ справедливая стоимость через прибыль или убыток (ССПУ).

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

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

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

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (учетная политика, действующая с 1 января 2018 года) (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (учетная политика, действующая с 1 января 2018 года) (продолжение)

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и – согласно МСФО (IAS) 37 (до 1 января 2018 года) – наилучшей расчетной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 года) – оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавался резерв, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 года в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Группа иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Гарантии исполнения

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (учетная политика, действующая с 1 января 2018 года) (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

До 1 января 2018 года займы и дебиторская задолженность были представлены непроизводными финансовыми активами, не обращающимися на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не были предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицировались в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Такие активы отражались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражались в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются (в 2017 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства).

Модификация финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

В случае изменения условий по финансовому активу, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае прекращается признание первоначального финансового актива и новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или обязательствам не считаются модификацией, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

В целях оценки того, является ли модификация условий значительной, рассматриваются последовательно количественные факторы, качественные факторы и их совокупный эффект. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа определила следующие качественные изменения первоначальных условий, которые приводят к значительной модификации:

- ▶ изменение валюты финансового актива;
- ▶ смена контрагента при условии, что новый контрагент не является компанией, принадлежащей к той же экономической группе, к которой относился первоначальный заемщик;
- ▶ условие «плати если можешь», т.е. предусмотренная договором возможность заемщика погасить задолженность, если он может, и когда он может, без ограничений. Не являются примером условия «плати если можешь» задержка платежа, предусмотренного графиком по договору, или отсрочка оплаты процентов на определенный срок. В действительности, условия договора в результате подобных соглашений могут являться одинаковыми, но косвенно они приводят к снижению процентной ставки;
- ▶ прочие существенные изменения в условиях договора, такие как включение новых компонентов риска (платежи, зависящие от стоимости капитала или товара, наличие эффекта «рычага» и т.п.).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (учетная политика, действующая с 1 января 2018 года) (продолжение)

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении договорных сроков действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В целях управления кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. Как правило, в результате величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках практики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Кредиты физическим лицам, за исключением ипотеки и автокредитов, просроченные на срок более 360 дней подлежат списанию.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенную с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Учет операций хеджирования

Группа использует валютные сделки типа «своп», валютно-процентные сделки типа «своп» и срочные валютные сделки для хеджирования валютного риска и риска изменения процентных ставок, связанного с депозитами и счетами банков и других финансовых институтов, кредитами, выданными клиентам, текущими счетами и депозитами клиентов и выпущенными долговыми обязательствами с кредитным условием в иностранной валюте.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (учетная политика, действующая с 1 января 2018 года) (продолжение)

Производные финансовые инструменты, которые отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования, первоначально отражаются по справедливой стоимости, при этом дополнительные затраты по сделкам отражаются в составе прибыли или убытка в момент их понесения. После первоначального признания производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, и изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента, предназначенного для хеджирования потоков денежных средств, эффективность которого была установлена, отражается непосредственно в составе собственных средств. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в составе прибыли или убытка.

Прибыль или убыток, накопленные в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка в том же периоде, когда результаты объекта хеджирования окажут влияние на сумму прибыли или убытка.

Соответствие критериям учета хеджирования

Операции хеджирования подпадают под критерии учета операций хеджирования, если и только если выполняются все следующие условия:

- (а) В момент заключения операции хеджирования она формально определяется и документируется, так же, как и ее цель и стратегия. Документация должна включать определения инструмента хеджирования, объекта хеджирования или хеджируемой операции, характера хеджируемого риска и способа оценки эффективности инструмента хеджирования для компенсации риска от изменений потоков денежных средств объекта хеджирования, относящихся к хеджируемому риску.
- (б) Ожидается, что хеджирование будет высокоэффективным в отношении компенсации изменений потоков денежных средств, относящихся к хеджируемому риску, в соответствии с первоначально задокументированной стратегией управления риском для соответствующей операции хеджирования.
- (в) Для операций хеджирования потоков денежных средств, прогнозируемая сделка, которая является объектом хеджирования, должна исполняться с высокой степенью вероятности, а также должна приводить к возникновению подверженности риску изменений потоков денежных средств, которые могут повлиять на сумму прибыли или убытка.
- (г) Эффективность хеджирования может быть надежно измерена, то есть потоки денежных средств объекта хеджирования, относящиеся к хеджируемому риску, могут быть надежно измерены.
- (д) Операция хеджирования оценивается на постоянной основе, и ее эффективность оценивается высокой в течение всех отчетных периодов, в которых применялся соответствующий учет.

В случае если инструмент хеджирования более не удовлетворяет критериям учета операций хеджирования или истек срок его действия, либо он был продан, прекращен или исполнен, учет хеджирования прекращается.

Классификация финансовых инструментов (учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года)

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- ▶ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования); либо,
- ▶ являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Классификация финансовых инструментов (учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года) (продолжение)

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- ▶ управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или,
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из данной категории.

Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- ▶ намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- ▶ в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- ▶ в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- ▶ по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- ▶ В момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- ▶ Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- ▶ Соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Классификация финансовых инструментов (учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года) (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Первоначальное признание финансовых инструментов (учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года)

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Последующая оценка стоимости финансовых инструментов (учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года)

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- ▶ кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость (учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года)

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке (учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года)

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- ▶ прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- ▶ прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания (учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года)

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Обесценение активов согласно МСФО 39

Группа на конец каждого отчетного периода проводила оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивала размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивалась, и убытки от обесценения имели место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение активов согласно МСФО 39 (продолжение)

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могли включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге являлось объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состояли, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводила оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивала наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющихся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющихся существенными по отдельности. В случае если Группа определяла отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемых по отдельности, существенным или нет, кредит включался в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивался на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникал или продолжал существовать убыток от обесценения, не включались в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измерялась как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служили основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имевшаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, могла быть ограничена или более не соответствовала текущим условиям и обстоятельствам. Подобное могло иметь место в случае, если заемщик испытывал финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков был ограничен. В подобных случаях Группа использовала свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражались в прибыли или убытке и подлежали восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости могло быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту было невозможно, кредит списывался за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списывались после того, как руководство Группы определяло, что взыскание задолженности по кредитам невозможно.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение активов согласно МСФО 39 (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включали некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражались по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не могла быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывался как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражались в составе прибыли или убытка и не подлежали восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признавались посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представлял собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражались в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастала, и увеличение могло быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливался, и восстановленная величина признавалась в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признавалось в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оценивались по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов являлась величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтировались к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражала текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерировал приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определялась по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежал актив. Убыток от обесценения признавался, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышала его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражались в составе прибыли или убытка и подлежали восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежал восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышала такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает кассу, счета типа «Ностро» и депозиты в ЦБ РФ, а также счета типа «Ностро» и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным договорным сроком погашения не более 90 дней, по которым нет ограничений на их использование, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита. Обязательные резервы представляют собой средства, не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Инвестиционные ценные бумаги

В отчетном периоде инвестиционные ценные бумаги включают только долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы резерва под убытки.

По состоянию на отчетную дату Группа не имеет обязательств по предоставлению займов, выпущенных по ставке ниже рыночной и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Резерв под убытки по выпущенным гарантиям и обязательствам по предоставлению займов отражается в составе прочих обязательств.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Выпущенные финансовые инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированный кредит и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другому предприятию, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данным предприятием.

Если Группа по существу контролирует предприятие, которому передаются финансовые активы, финансовая отчетность данного предприятия включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передала финансовые активы другому предприятию, но при этом сохранила за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, предприятию, которое она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа не переводит и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

Лизинг

Финансовый лизинг

Договоры аренды по условиям которых к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовый лизинг.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора, либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее – «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Операционный лизинг (аренда)

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга. Активы, переданные по договорам операционного лизинга, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Лизинг (продолжение)**

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении актив, переданный по договору операционного лизинга в соответствии с видом данного актива. Доход от операционного лизинга признается в составе прибыли или убытка за год равномерно в течение всего срока аренды.

Основные средства*Собственные активы*

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Оборудование	2-20 лет
Транспортные средства	2-5 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	срок аренды

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 10 лет.

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.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Группа не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

В соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации компания Группы не может зачитывать свои налоговые убытки и активы по текущему налогу на прибыль против налоговых прибылей и обязательств по текущему налогу на прибыль других компаний Группы. Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Группы в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаются с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Комиссии за выдачу и обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме штрафов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления штрафа с учетом возможности его взыскания.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот учитывается как неотъемлемая часть общей величины расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2018 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие потенциально могут оказать влияние на отчет о финансовом положении Группы и представление консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Группа должна будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Группа планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода и применением при переходе тех или иных упрощений практического характера. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

Группа завершила первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Группой заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Группы на эту дату, актуальной оценки Группой того, намерена ли она реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Группа решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Группой активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных зданий. По состоянию на 31 декабря 2018 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения составили 2 488 688 тыс. руб. (Примечание 29).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

Другие стандарты

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

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

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

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

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

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

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Группа будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Группа осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Кроме того, Группа может быть вынуждена установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Группа будет применять данные поправки, когда они вступят в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода, организация должна:

- ▶ определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- ▶ определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учета влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода.

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться только в отношении будущих изменений программы Группы, ее сокращения или погашения обязательств по программе.

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

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

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

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

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

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

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

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

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

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

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)***МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»*

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям поправок, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Чистый процентный доход

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по ССПСД	15 410 476	13 290 801
Кредиты, выданные физическим лицам	10 557 991	9 192 653
Кредиты, выданные крупным, малым и средним предприятиям	4 208 081	3 788 437
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	617 744	255 613
Инвестиционные ценные бумаги	26 660	54 098
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ	346 032	–
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(6 051 148)	(6 315 367)
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 795 245)	(4 295 159)
Субординированная задолженность	(683 912)	(633 078)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(533 116)	(1 155 056)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(38 875)	(232 074)
Платежи в систему страхования вкладов	(784 766)	(232 887)
Чистый процентный доход	8 920 594	6 742 547

5. Комиссионные доходы

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Комиссии по операциям с кредитными картами		
- Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	3 048 675	3 061 362
- Комиссии связанные с обслуживанием банковских карт	354 105	338 602
- Прочее	466 616	465 174
Комиссии за страхование	849 976	498 847
Штрафы и пени, полученные по просроченным кредитам	216 486	299 453
Комиссии за снятие денежных средств	200 560	234 724
Комиссии по документарным операциям	167 983	78 293
Комиссии по расчетным операциям	141 920	112 194
Комиссии за внесение денежных средств	78 887	88 397
Комиссии по операциям с иностранной валютой	58 597	51 244
Прочие	91 570	123 003
Комиссионные доходы	5 675 375	5 351 193

Комиссионные доходы за страхование за 2018 год представлены комиссионными доходами Банка, полученными от страховых предприятий, отличных от ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» в сумме 398 245 тыс. рублей (2017 год: 227 962 тыс. рублей) и валовыми страховыми премиями в размере 1 383 717 тыс. рублей (2017 год: 355 969 тыс. рублей) с добавлением изменений в резерве незаработанных премий в размере 931 986 тыс. рублей (2017 год: за вычетом 85 084 тыс. рублей) ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф».

6. Комиссионные расходы

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Комиссии по операциям с кредитными картами:		
- Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	2 902 875	2 469 054
- Комиссии связанные с обслуживанием банковских карт	580 419	316 425
Комиссии за страхование	343 401	144 065
Комиссии за инкассацию	112 814	118 509
Комиссии по расчетным операциям	111 254	38 955
Комиссии по программам лояльности	—	341 266
Комиссии по документарным операциям	31 481	68 118
Прочие	123 955	21 976
	4 206 199	3 518 368

Программы лояльности для клиентов

Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учет таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору агент или принципал. В случае программ на основе баллов Группа обычно признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает комиссионные доходы.

С 1 января 2018 года вступил в действие МСФО 15, в связи с чем Группа произвела взаимозачет суммы расходы по программам лояльности, уплаченные клиентам, с межбанковскими комиссиями, полученными в результате данных операций за 2018 год в размере 431 516 тыс. руб.

7. Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Производные финансовые активы	539 939	1 134 277
Курсовые разницы	449 213	421 142
Кредиты, оцениваемые по ССПУ	(47 155)	—
	941 997	1 555 419

8. Чистая прибыль от прочей операционной деятельности

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Прибыль от продажи кредитов и активов, удерживаемых для продажи	607 860	487 723
Получение ранее списанных сумм	87 119	112 789
Суммы, полученные в результате судебных разбирательств	11 517	40 479
Прочий чистый доход	145 257	172 554
	851 753	813 545

9. Общехозяйственные и административные расходы

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Вознаграждения сотрудников	3 915 218	3 316 221
Арендная плата	686 136	669 262
Износ и амортизация	652 250	610 278
Информационные и телекоммуникационные услуги	405 434	333 632
Профессиональные услуги	389 635	244 322
Налоги, отличные от налога на прибыль	323 435	337 995
Ремонт и эксплуатация	224 007	257 282
Канцелярские расходы	183 578	153 632
Командировочные расходы	60 462	58 684
Реклама и маркетинг	50 922	64 318
Страхование	34 913	26 687
Охрана	32 677	36 768
Прочие	59 511	74 578
	7 018 178	6 183 659

10. Расходы по налогу на прибыль

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за текущий год	66 556	160 108
	66 556	160 108
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Восстановление временных разниц	(39 649)	272 500
	26 907	432 608

Ставка по текущему налогу на прибыль Группы – 20% (2017 год: 20%), по отложенному налогу на прибыль – 20% (2017 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2018 год		2017 год	
	<i>тыс. рублей</i>	<i>(%)</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>(%)</i>
Прибыль до налогообложения	1 318 491		1 808 261	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	263 698	20,00	361 652	20,00
Признание ранее непризнанных налоговых активов	(398 592)	(30,23)	–	–
Прочее	107 415	8,15	–	–
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	54 386	4,12	70 956	3,92
	26 907	2,04	432 608	23,92

Разница между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль в 2018 году была в основном связана с различиями, связанными с ранее непризнанными отложенными активами, связанными с убытками при продаже списанных обесцененных ссуд, которые были признаны в налоговом учете в 2018 году, и разницей, связанной с неуменшающими налогооблагаемую базу расходами.

11. Денежные и приравненные к ним средства

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Касса	3 404 877	3 341 405
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	3 984 327	10 798 087
Счета типа «Ностро» и депозиты в других финансовых институтах	4 307 747	761 429
Срочные депозиты, размещенные на срок менее 90 дней	2 149 315	1 704 960
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(14 449)	—
Денежные и приравненные к ним средства	13 831 817	16 605 881

Все остатки денежных и приравненных к ним средств относятся к Этапу 1.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение за отчетный период:

	<i>тыс. рублей</i>
Остатки по состоянию на 1 января 2018 года	—
Создание резервов под обесценение	14 449
Остатки по состоянию на 31 декабря 2018 года	14 449

В следующей таблице представлена информация о счетах типа «Ностро» и депозитах в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения 90 дней и менее, и которые не имеют договорных обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Необесцененные и непросроченные		
Счета типа «Ностро»		
Российские банки и финансовые институты	421 439	559 076
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3 886 308	202 353
Центральный банк Российской Федерации	2 482 741	3 694 044
Всего счетов типа «Ностро»	6 790 488	4 455 473
Депозиты		
Российские банки и финансовые институты	2 122 849	1 700 543
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	26 466	4 417
Центральный банк Российской Федерации	1 501 586	7 104 043
	3 650 901	8 809 003
За вычетом резерва под обесценение	(14 449)	—
Всего депозитов	3 636 452	8 809 003

Концентрация счетов типа «Ностро» и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела двух контрагентов, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам типа «Ностро» и депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2017 года: трех контрагентов). Совокупный объем остатков в указанном банке по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 4 987 875 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 736 792 тыс. рублей).

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	2 169 872	1 592 503
Российские банки и финансовые институты	380 631	1 592 503
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 789 241	—
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(19 789)	—
Средства в кредитных организациях	2 150 083	1 592 503

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2018 года	1 592 503	—	—	1 592 503
Новые созданные или приобретенные активы	2 169 872	—	—	2 169 872
Активы, которые прекратили свое признание или были погашены, за исключением списаний	(1 592 503)	—	—	(1 592 503)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Амортизация дисконта	—	—	—	—
Возмещение убытков	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	—	—
Курсовые разницы	—	—	—	—
На 31 декабря 2018 года	2 169 872	—	—	2 169 872

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2018 года	9 228	—	—	9 288
Активы, которые прекратили свое признание или были погашены, за исключением списаний	(9 228)	—	—	(9 228)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Создание резерва под обесценение	19 789	—	—	19 789
Переоценка резерва под обесценение для отражения процентов полученных	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	—	—
На 31 декабря 2018 года	19 789	—	—	19 789

13. Производные финансовые активы

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Активы		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	113 177	182 522
	113 177	182 522
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	288 836	56 873
	288 836	56 873

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли и хеджирования. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

13 Производные финансовые активы (продолжение)**Договоры купли-продажи иностранной валюты**

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года с указанием средних курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в зависимости от ситуации.

	Номинальная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>Руб/Долл.</i>	<i>Руб/Долл.</i>
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее трех месяцев	1 015 449	333 230	68,6883	60,9935
На срок от трех месяцев до одного года	232 319	91 584	67,9916	60,7261
На срок свыше одного года	—	28 800	—	63,4000
Покупка долларов США за евро				
На срок менее трех месяцев	8 602 175	3 724 492	0,8738	0,8429
Покупка евро за рубли				
На срок менее трех месяцев	110 879	5 165	81,9710	69,4300
На срок от трех месяцев до одного года	83 910	—	84,2148	—
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее трех месяцев	106 630	4 072 945	0,0146	0,0173
На срок от трех месяцев до одного года	228 359	1 918 074	0,0146	0,0165
На срок свыше одного года	—	32 300	—	0,0155
Покупка рублей за евро				
На срок менее трех месяцев	3 110 664	378 513	0,0134	0,0145
На срок свыше одного года	4 740 289	1 175 798	0,0118	0,0128
Покупка долларов США за турецкие лиры				
На срок менее трех месяцев	369 279	—	5,4245	—
На срок свыше одного года	1 186 968	—	5,8182	—
Покупка рублей за фунты стерлингов				
На срок менее трех месяцев	371 274	—	0,0113	—
На срок свыше одного года	354 436	—	0,0111	—
Покупка фунтов стерлингов за рубли				
На срок менее трех месяцев	370 639	—	88,2120	—
На срок свыше одного года	348 852	—	89,4608	—

Следующая далее таблица показывает информацию о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	4 748	114 986
Прочие российские организации	108 429	67 536
Российская биржа	—	—
Прочие иностранные организации	—	—
	113 177	182 522

13. Производные финансовые активы (продолжение)**Договоры купли-продажи иностранной валюты (продолжение)**

Следующая далее таблица показывает справедливую стоимость финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования по состоянию на 31 декабря 2018 года, отраженных как активы или обязательства, а также номинальные суммы данных сделок.

	2018 год		
	Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма сделки	Активы	Обязательства
<i>тыс. рублей</i>			
Валютные сделки типа «своп»	—	—	—

Следующая далее таблица показывает справедливую стоимость финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования по состоянию на 31 декабря 2017 года, отраженных как активы или обязательства, а также номинальные суммы данных сделок.

	2017 год		
	Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма сделки	Активы	Обязательства
<i>тыс. рублей</i>			
Валютные сделки типа «своп»	1 175 798	114 888	—

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые инструменты, использующиеся как инструменты хеджирования, были представлены валютными сделками типа «своп» (рубль/евро), совершенными Группой для хеджирования валютного риска, связанного с кредитами, номинированными в евро.

Эффективная часть изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования, была отражена в 2017 году в составе прочего совокупного дохода в сумме 77 642 тыс. рублей, за вычетом налога на прибыль в сумме 19 410 тыс. рублей.

14. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, состоят из:

	2018	2017
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	111 903 625	81 606 273
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	2 022 395	—
Всего кредитов, выданных клиентам	113 926 020	81 606 273

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года представляют собой:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Коммерческие кредиты	48 725 369	(3 491 928)	45 233 441
Автокредиты, выданные физическим лицам	29 358 669	(733 883)	28 624 786
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам	24 057 948	(1 644 124)	22 413 824
Кредитные карты	14 672 675	(944 728)	13 727 947
Ипотечные займы, выданные физическим лицам	2 090 304	(186 677)	1 903 627
Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	118 904 965	(7 001 340)	111 903 625

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года представляют собой:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Коммерческие кредиты	37 454 081	(2 404 339)	35 049 742
Автокредиты, выданные физическим лицам	15 495 341	(479 572)	15 015 769
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам	15 082 991	(1 015 490)	14 067 501
Кредитные карты	15 661 964	(607 072)	15 054 892
Ипотечные займы, выданные физическим лицам	2 722 427	(304 058)	2 418 369
Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	86 416 804	(4 810 531)	81 606 273

Коммерческие кредиты представляют собой кредиты крупным предприятиям, кредиты средним и малым предприятиям и чистые инвестиции в лизинг. Кредиты предоставлены для обеспечения деятельности (финансирование оборотного капитала, на приобретение движимого и недвижимого имущества), инвестиций, расширение бизнеса и другие цели. Основным источником денежных средств для должника является его текущая и финансовая деятельность.

Ипотечные займы представляют собой кредиты на покупку, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты как правило долгосрочные и обеспечены недвижимостью, в качестве залога.

Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам, представляют собой кредиты, отличные от приобретения, строительства и реконструкции недвижимости, в том числе автокредиты и кредитные карты. Данные кредиты включают в себя кредиты на текущие нужды.

Кредитные карты физических лиц представляют собой возобновляемые кредитные линии. Подобные кредиты считаются наиболее удобными банковскими продуктами, так как данными средствами есть возможность воспользоваться в любом месте и в любое время.

Автокредиты представляют собой кредиты, выданные на покупку автомобилей и прочих транспортных средств.

Следующая далее таблица показывает информацию о сумме кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резервов под обесценение, представленных по этапам обесценения согласно МСФО 9, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Коммерческие кредиты	33 731 808	9 824 089	5 169 472	48 725 369
Автокредиты, выданные физическим лицам	28 447 782	462 570	448 317	29 358 669
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам	21 961 928	745 960	1 350 060	24 057 948
Кредитные карты	13 869 928	225 736	577 011	14 672 675
Ипотечные займы, выданные физическим лицам	1 484 303	235 115	370 886	2 090 304
Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	99 495 749	11 493 470	7 915 746	118 904 965
Резерв под обесценение	(2 124 911)	(1 110 450)	(3 765 979)	(7 001 340)
Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, с учетом резерва под обесценение	97 370 838	10 383 020	4 149 767	111 903 625

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Следующая далее таблица показывает информацию о кредитах, оцениваемых по амортизированной стоимости, и соответствующих оценочных резервах под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 года

	Кредиты, до вычета резерва <i>тыс. рублей</i>	Резерв под обесценение <i>тыс. рублей</i>	Всего кредитов <i>тыс. рублей</i>
Коммерческие кредиты			
- Необесцененные	43 514 009	(1 386 331)	42 127 678
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	308 772	(10 407)	298 365
- Просроченные на срок более 90 дней	4 902 588	(2 095 190)	2 807 398
Всего коммерческих кредитов	48 725 369	(3 491 928)	45 233 441
Автокредиты, выданные физическим лицам			
- Необесцененные	28 561 673	(429 092)	28 132 581
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	464 645	(87 575)	377 070
- Просроченные на срок более 90 дней	332 351	(217 216)	115 135
Всего автокредитов, выданных физическим лицам	29 358 669	(733 883)	28 624 786
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам			
- Необесцененные	22 240 004	(691 588)	21 548 416
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	848 313	(251 193)	597 120
- Просроченные на срок более 90 дней	969 631	(701 343)	268 288
Всего потребительских и прочих кредитов, выданных физическим лицам	24 057 948	(1 644 124)	22 413 824
Кредитные карты			
- Необесцененные	13 761 107	(367 949)	13 393 158
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	353 099	(97 961)	255 138
- Просроченные на срок более 90 дней	558 469	(478 818)	79 651
Всего кредитных карт	14 672 675	(944 728)	13 727 947
Ипотечные займы			
- Необесцененные	1 787 915	(104 351)	1 683 564
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	273 582	(68 832)	204 750
- Просроченные на срок более 90 дней	28 807	(13 494)	15 313
Всего ипотечных займов	2 090 304	(186 677)	1 903 627
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	118 904 965	(7 001 340)	111 903 625

14 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Следующая далее таблица показывает информацию о кредитах, оцениваемых по амортизированной стоимости, и соответствующих оценочных резервах по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты, до вычета резерва	Резерв под обесценение	Всего кредитов
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Коммерческие кредиты			
- Необесцененные	32 592 941	(998 023)	31 594 918
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	172 422	(34 600)	137 822
- Просроченные на срок более 90 дней	4 688 718	(1 371 716)	3 317 002
Всего коммерческих кредитов	37 454 081	(2 404 339)	35 049 742
Автокредиты, выданные физическим лицам			
- Необесцененные	14 524 554	(41 240)	14 483 314
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	451 795	(108 177)	343 618
- Просроченные на срок более 90 дней	518 992	(330 155)	188 837
Всего автокредитов, выданных физическим лицам	15 495 341	(479 572)	15 015 769
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам			
- Необесцененные	13 562 603	(98 357)	13 464 246
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	740 268	(248 712)	491 556
- Просроченные на срок более 90 дней	780 120	(668 421)	111 699
Всего потребительских и прочих кредитов, выданных физическим лицам	15 082 991	(1 015 490)	14 067 501
Кредитные карты			
- Необесцененные	14 778 094	(62 186)	14 715 908
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	404 168	(127 075)	277 093
- Просроченные на срок более 90 дней	479 702	(417 811)	61 891
Всего кредитных карт	15 661 964	(607 072)	15 054 892
Ипотечные займы			
- Необесцененные	1 878 862	(35 618)	1 843 244
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	595 735	(179 600)	416 135
- Просроченные на срок более 90 дней	247 830	(88 840)	158 990
Всего ипотечных займов	2 722 427	(304 058)	2 418 369
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	86 416 804	(4 810 531)	81 606 273

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Чистые инвестиции в финансовый лизинг**

В состав кредитов, выданных клиентам, включены чистые инвестиции в финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение, могут быть представлены следующим образом.

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	5 017 806	3 152 342
Незаработанный доход	(928 714)	(681 568)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	4 089 092	2 470 774
Резерв под обесценение	(59 062)	(50 659)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	4 030 030	2 420 115

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 года могут быть представлены следующим образом:

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	211 347	4 806 459	—	5 017 806
Незаработанный доход	(13 761)	(914 953)	—	(928 714)
Чистые инвестиции в лизинг	197 586	3 891 506	—	4 089 092

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года могут быть представлены следующим образом:

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	315 566	2 669 210	167 566	3 152 342
Незаработанный доход	(20 678)	(604 846)	(56 044)	(681 568)
Чистые инвестиции в лизинг	294 888	2 064 364	111 522	2 470 774

Анализ изменения оценочного резерва под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	73 835 103	3 173 711	7 971 586	84 980 400
Новые созданные или приобретенные активы	76 626 821	—	—	76 626 821
Прекращение признания или погашение кредита (без учета списаний)	(38 921 087)	(1 985 401)	(644 923)	(41 551 411)
Переводы в Этап 1	(14 487 161)	12 996 403	1 490 758	—
Переводы в Этап 2	1 137 057	(3 769 616)	2 632 559	—
Переводы в Этап 3	402 265	317 347	(719 612)	—
Курсовые разницы	902 751	761 026	623 409	2 287 186
Списанные суммы	—	—	(3 438 031)	(3 438 031)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	99 495 749	11 493 470	7 915 746	118 904 965

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ изменения оценочного резерва под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	2 102 237	574 987	3 358 821	6 036 045
Прекращение признания или погашение кредита (без учета списаний)	(641 114)	(44 551)	(108 156)	(793 821)
Переводы в Этап 1	(408 594)	291 018	117 576	—
Переводы в Этап 2	105 060	(260 812)	155 752	—
Переводы в Этап 3	83 079	53 615	(136 694)	—
Создание/(восстановление) резерва под обесценение	916 812	507 582	3 635 856	5 060 250
Возмещение убытков	(51 937)	(34 321)	—	(86 258)
Курсовые разницы	19 368	22 932	180 855	223 155
Списанные суммы	—	—	(3 438 031)	(3 438 031)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	2 124 911	1 110 450	3 765 979	7 001 340

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Коммерческие кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	31 821 982	707 661	4 924 438	37 454 081
Новые созданные или приобретенные активы	31 020 802	—	—	31 020 802
Прекращение признания или погашение кредита (без учета списаний)	(19 062 856)	(1 161 733)	(424 965)	(20 649 554)
Переводы в Этап 1	(11 184 798)	10 634 354	550 444	—
Переводы в Этап 2	299 286	(1 292 881)	993 595	—
Переводы в Этап 3	103	178 000	(178 103)	—
Курсовые разницы	837 289	758 688	617 926	2 213 903
Списанные суммы	—	—	(1 313 863)	(1 313 863)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	33 731 808	9 824 089	5 169 472	48 725 369

Коммерческие кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	932 793	49 382	1 816 710	2 798 885
Прекращение признания или погашение кредита (без учета списаний)	(364 975)	(963)	(21 386)	(387 324)
Переводы в Этап 1	(318 843)	250 677	68 166	—
Переводы в Этап 2	7 003	(40 721)	33 718	—
Переводы в Этап 3	30	15 698	(15 728)	—
Создание/(восстановление) резерва под обесценение	404 806	384 240	1 410 512	2 199 558
Возмещение убытков	(28)	(14 772)	—	(14 800)
Курсовые разницы	17 606	21 429	170 437	209 472
Списанные суммы	—	—	(1 313 863)	(1 313 863)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	678 392	664 970	2 148 566	3 491 928

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ изменения оценочного резерва под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте автокредитов, выданных физическим лицам, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Автокредиты, выданные физическим лицам

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	14 261 011	458 004	776 325	15 495 340
Новые созданные или приобретенные активы	21 684 996	—	—	21 684 996
Прекращение признания или погашение кредита (без учета списаний)	(7 020 977)	(254 214)	(58 963)	(7 334 154)
Переводы в Этап 1	(706 767)	544 353	162 414	—
Переводы в Этап 2	138 084	(321 869)	183 785	—
Переводы в Этап 3	91 124	36 260	(127 384)	—
Курсовые разницы	311	35	98	444
Списанные суммы	—	—	(487 957)	(487 957)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	28 447 782	462 569	448 318	29 358 669

Автокредиты, выданные физическим лицам

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	274 958	82 186	369 752	726 896
Прекращение признания или погашение кредита (без учета списаний)	(57 029)	(8 200)	(16 119)	(81 348)
Переводы в Этап 1	(17 344)	11 070	6 274	—
Переводы в Этап 2	21 101	(43 360)	22 259	—
Переводы в Этап 3	17 343	7 824	(25 167)	—
Создание/(восстановление) резерва под обесценение	190 322	37 514	366 647	594 483
Возмещение убытков	(13 229)	(4 992)	—	(18 221)
Курсовые разницы	25	2	4	31
Списанные суммы	—	—	(487 958)	(487 958)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	416 147	82 044	235 692	733 883

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительских и прочих кредитов, выданных физическим лицам, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	11 519 074	727 201	1 400 312	13 646 587
Новые созданные или приобретенные активы	18 934 194	—	—	18 934 194
Прекращение признания или погашение кредита (без учета списаний)	(7 348 493)	(311 075)	(30 066)	(7 689 634)
Переводы в Этап 1	(1 704 140)	1 306 078	398 062	—
Переводы в Этап 2	285 913	(1 051 797)	765 884	—
Переводы в Этап 3	253 555	74 886	(328 441)	—
Курсовые разницы	21 825	667	2 646	25 138
Списанные суммы	—	—	(858 337)	(858 337)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	21 961 928	745 960	1 350 060	24 057 948

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ изменения оценочного резерва под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)****Потребительские и прочие кредиты,
выданные физическим лицам**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	422 171	190 053	639 915	1 252 139
Прекращение признания или погашение кредита (без учета списаний)	(111 217)	(19 890)	(53 512)	(184 619)
Переводы в Этап 1	(47 426)	21 188	26 238	—
Переводы в Этап 2	56 864	(102 315)	45 451	—
Переводы в Этап 3	56 895	20 995	(77 890)	—
Создание/(восстановление) резерва под обесценение	282 514	125 442	1 068 444	1 476 400
Возмещение убытков	(33 845)	(7 781)	—	(41 626)
Курсовые разницы	67	2	98	167
Списанные суммы	—	—	(858 337)	(858 337)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	626 023	227 694	790 407	1 644 124

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитных карт за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Кредитные карты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	14 923 703	222 757	515 504	15 661 964
Новые созданные или приобретенные активы	4 768 476	—	—	4 768 476
Прекращение признания или погашение кредита (без учета списаний)	(5 030 912)	(48 862)	(41 552)	(5 121 326)
Переводы в Этап 1	(827 702)	464 521	363 181	—
Переводы в Этап 2	32 394	(414 926)	382 532	—
Переводы в Этап 3	3 969	2 246	(6 215)	—
Курсовые разницы	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	(636 439)	(636 439)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	13 869 928	225 736	577 011	14 672 675

Кредитные карты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	454 337	71 663	428 067	954 067
Прекращение признания или погашение кредита (без учета списаний)	(107 893)	(15 498)	(17 138)	(140 529)
Переводы в Этап 1	(24 303)	7 733	16 570	—
Переводы в Этап 2	6 015	(10 828)	4 813	—
Переводы в Этап 3	1 154	1 066	(2 220)	—
Создание/(восстановление) резерва под обесценение	54 315	25 771	689 269	769 355
Возмещение убытков	(1 009)	(717)	—	(1 726)
Курсовые разницы	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	(636 439)	(636 439)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	382 616	79 190	482 922	944 728

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ изменения оценочного резерва под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечных кредитов, выданных физическим лицам, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Ипотечные кредиты, выданные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	1 309 332	1 058 089	355 006	2 722 427
Новые созданные или приобретенные активы	218 354	—	—	218 354
Прекращение признания или погашение кредита (без учета списаний)	(457 849)	(209 518)	(89 375)	(756 742)
Переводы в Этап 1	(63 754)	47 096	16 658	—
Переводы в Этап 2	381 380	(688 143)	306 763	—
Переводы в Этап 3	53 515	25 954	(79 469)	—
Курсовые разницы	43 325	1 637	2 737	47 699
Списанные суммы	—	—	(141 434)	(141 434)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	1 484 303	235 115	370 886	2 090 304

Ипотечные кредиты, выданные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	17 977	181 703	104 378	304 058
Прекращение признания или погашение кредита (без учета списаний)	—	—	—	—
Переводы в Этап 1	(676)	350	326	—
Переводы в Этап 2	14 078	(63 590)	49 512	—
Переводы в Этап 3	7 659	8 033	(15 692)	—
Создание/(восстановление) резерва под обесценение	(15 145)	(65 385)	100 985	20 455
Возмещение убытков	(3 826)	(6 058)	—	(9 884)
Курсовые разницы	1 669	1 500	10 314	13 483
Списанные суммы	—	—	(141 435)	(141 435)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	21 736	56 553	108 388	186 677

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Суммы за 2017 год показаны в соответствии с МСФО 39.

	Коммерческие кредиты	Автокредиты, выданные физическим лицам	Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам	Кредитные карты	Ипотечные кредиты, выданные физическим лицам	Всего кредитов, выданных клиентам
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв по состоянию на 1 января 2017 года	1 522 562	1 139 046	1 363 174	872 091	142 799	5 039 672
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(468 066)	(166 148)	(1 112 363)	(123 485)	(80 720)	(1 950 782)
Проданные кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(71 135)	(926 125)	764 679	(731 610)	—	(964 191)
Создание резерва под обесценение	1 420 978	432 799	—	590 076	241 979	2 685 832
Резерв по состоянию на 31 декабря 2017 года	2 404 339	479 572	1 015 490	607 072	304 058	4 810 531

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ обеспечения***Коммерческие кредиты*

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	2018 год	Справед- ливая стоимость обеспечения	Доля от портфеля кредитов	2017 год	Справед- ливая стоимость обеспечения	Доля от портфеля кредитов
	<i>тыс. рублей</i>		<i>%</i>	<i>тыс. рублей</i>		<i>%</i>
Недвижимость	25 144 513	25 144 513	51,60	24 141 769	24 141 769	64,45
Поручительства и гарантии	8 277 579	8 277 579	16,99	6 303 058	6 303 058	16,83
Оборудование	4 089 092	4 089 092	8,39	2 671 201	2 671 201	7,13
Товары в обороте	484 330	484 330	0,99	506 839	506 839	1,35
Акции	1 440	1 440	0,01	—	—	—
Транспортные средства	—	—	—	2 113	2 113	0,01
Прочие	2 865 199	2 865 198	5,88	2 223 697	2 223 697	5,94
Без обеспечения	7 863 216	—	16,14	1 605 404	—	4,29
Всего	48 725 369	40 862 152	100,00	37 454 081	35 848 677	100

Суммы, отраженные в приведенной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов (до вычета резерва под обесценение) и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, гарантии и поручительства стоимостью 6 949 719 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 4 598 659 тыс. рублей) получены от российских предприятий, и 1 327 860 тыс. рублей – от предприятий из стран, входящих в состав ОЭСР (31 декабря 2017 года: 1 704 399 тыс. рублей).

Следующая далее таблица содержит анализ справедливой стоимости обеспечения по коммерческим кредитам, относимым к Этапу 3, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Недвижимость	4 301 119	(1 656 070)	2 645 049	2 645 049
Поручительства	673 675	(422 340)	251 335	251 335
Оборудование	48 062	(19 556)	28 506	28 506
Товары в обороте	50 616	(19 079)	31 537	31 537
Акции	1 440	(749)	691	691
Прочие	44 429	(22 103)	22 326	22 326
Без обеспечения	50 131	(8 669)	41 462	—
Всего	5 169 472	(2 148 566)	3 020 906	2 979 444

Следующая далее таблица содержит анализ справедливой стоимости обеспечения по обесцененным коммерческим кредитам по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Недвижимость	4 040 770	(1 104 826)	2 935 944	2 935 944
Поручительства	622 530	(253 643)	368 887	368 887
Оборудование	63 252	(13 596)	49 656	49 656
Товары в обороте	66 645	(17 125)	49 520	49 520
Без обеспечения	67 942	(17 125)	50 817	—
Всего	4 861 139	(1 406 315)	3 454 824	3 404 007

Таблицы выше представлены без учёта избыточного обеспечения.

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ обеспечения (продолжение)**

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей жилой недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские, моментальные, прочие кредиты физическим лицам и овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

Для ипотечных кредитов (до вычета резерва под обесценение) в сумме 2 090 304 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 2 722 427 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и пересматривается на отчетную дату с учетом последующих изменений. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

Для кредитов на покупку автомобилей (до вычета резерва под обесценение) в сумме 29 358 668 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 15 495 341 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и не пересматривается на отчетную дату с учетом последующих изменений.

Полученное обеспечение

В течение 2018 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость указанных активов составляет 521 813 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 190 130 тыс. рублей). Указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 521 470 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 185 465 тыс. рублей) и прочие активы стоимостью 343 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 4 665 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа приобрела некоторые активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам. По состоянию на 31 декабря 2018 года чистая балансовая стоимость данных активов составила 73 913 тыс. рублей (2017 год: 35 132 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов, выданных крупным предприятиям, по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты крупным предприятиям, преимущественно ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Недвижимость	10 308 532	10 977 625
Розничная торговля	5 328 166	3 677 155
Строительство	5 157 355	3 384 414
Нефтехимия и металлургия	4 873 968	3 090 483
Лизинг	4 329 162	2 062 150
Услуги	4 251 966	1 613 264
Туризм	4 126 128	925 282
Транспорт	3 678 712	5 979 509
Текстильная промышленность	2 224 717	1 344 469
Сырьевые и агрокультурные продукты	1 050 867	896 816
Пищевая и алкогольная промышленность	1 038 501	653 275
Целлюлозно-бумажная и лесная промышленность	307 413	288 616
Автомобильная промышленность	145 680	316 256
Технологии, ИТ и электронное оборудование	30 353	568 285
Медия	7 396	6 226
Машиностроение	1 011	—
Прочие	1 865 442	1 670 256
	48 725 369	37 454 081
	(3 491 928)	(2 404 339)
Резерв под обесценение	45 233 441	35 049 742

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 36 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер значительной части выдаваемых Группой коммерческих кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, задолженность каждого из которых превышала бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ

	2018
	<i>тыс. рублей</i>
Кредиты по состоянию на 1 января 2018 года	1 379 151
Новые созданные и приобретенные активы	7 470 767
Активы, которые были погашены или реализованы	(6 780 369)
Убыток от изменения справедливой стоимости	(47 155)
Кредиты по состоянию на 31 декабря 2018 года	2 022 395

Следующая далее таблица содержит анализ кредитов, оцениваемых по ССПУ:

	Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ
	<i>тыс. рублей</i>
Потребительские и прочие кредиты, предоставленные физическим лицам	
- Необесцененные	1 992 963
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	21 640
- Просроченные на срок более 90 дней	7 792
Всего кредитов, оцениваемых по ССПУ	2 022 395

15. Инвестиционные ценные бумаги

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Корпоративные облигации		
- рейтинг между BBB- и A-	68 136	н/п
- рейтинг между BB- и BB+	243 972	н/п
- рейтинг ниже B+	31 989	н/п
Корпоративные облигации	344 097	н/п
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	344 097	н/п

15. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации		
- рейтинг между BBB- и A-	н/п	—
- рейтинг между BB- и BB+	н/п	241 087
- рейтинг ниже B+	н/п	32 750
Корпоративные облигации	н/п	273 837
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	н/п	273 837

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Рейтинги основаны на данных агентств Fitch's и S&P's.

Анализ изменений инвестиционных ценных бумаг за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	2018
	<i>RUB'000</i>
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	272 661
Приобретения	206 389
Выбытия (продажа и погашения)	(131 969)
Оценочный резерв под обесценение	149
Прибыль от изменения справедливой стоимости	(3 133)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	344 097

16. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года. Данные временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом аккумулированного налогового эффекта, следующим образом:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
<i>тыс. рублей</i>	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
Производные финансовые инструменты	35 133	—	—	(25 130)	35 133	(25 130)
Кредиты, выданные клиентам	158 562	—	—	(8 371)	158 562	(8 371)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 408	1 822	—	—	1 408	1 822
Основные средства и нематериальные активы	—	—	(180 731)	(148 737)	(180 731)	(148 737)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	194 063	118 797	—	—	194 063	118 797
Прочие активы	87 185	227	—	—	87 185	227
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	(6 783)	(4 235)	(6 783)	(4 235)
Прочие обязательства	—	2 070	(21 323)	—	(21 323)	2 070
Всего отложенных налоговых активов (обязательств)	476 351	122 916	(208 837)	(186 473)	267 514	(63 557)

**16. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства
(продолжение)**

Изменение величины временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлено ниже:

	<i>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</i>	<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>	<i>Отражено в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>Отражено в составе нераспределенной прибыли</i>	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</i>
<i>тыс. рублей</i>					
Производные финансовые инструменты	(25 130)	60 643	(380)	–	35 133
Кредиты, выданные клиентам	(8 371)	(124 244)	–	291 177	158 562
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 822	(1 039)	625	–	1 408
Основные средства и нематериальные активы	(148 737)	(31 994)	–	–	(180 731)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	118 797	75 266	–	–	194 063
Прочие активы	227	86 958	–	–	87 185
Прочие привлеченные средства	(4 235)	(2 548)	–	–	(6 783)
Прочие обязательства	2 070	(23 393)	–	–	(21 323)
	(63 557)	39 649	245	291 177	267 514
В том числе:					
Отложенные налоговые активы	99 933				455 228
Отложенные налоговые обязательства	(163 490)				(187 714)

	<i>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</i>	<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>	<i>Отражено в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</i>
<i>тыс. рублей</i>				
Производные финансовые инструменты	(130 160)	124 440	(19 410)	(25 130)
Кредиты, выданные клиентам	392 209	(400 580)	–	(8 371)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 801	(10 523)	544	1 822
Основные средства и нематериальные активы	(153 482)	4 745	–	(148 737)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	100 932	17 865	–	118 797
Прочие активы	14 466	(14 239)	–	227
Прочие привлеченные средства	(8 316)	4 081	–	(4 235)
Прочие обязательства	359	1 711	–	2 070
	227 809	(272 500)	(18 866)	(63 557)
В том числе:				
Отложенные налоговые активы	298 783			99 933
Отложенные налоговые обязательства	(70 974)			(163 490)

16. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства (продолжение)**Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (убытка)**

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода (убытка) за 2018 и 2017 года может быть представлено следующим образом:

	2018 год			2017 год		
	Сумма до налого- обложения	Возврат (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возврат (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
тыс. рублей						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Чистое изменение справедливой стоимости	(9 231)	1 846	(7 385)	(3 853)	771	(3 082)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	6 098	(1 222)	4 876	1 126	(227)	899
Хеджирование денежных потоков:						
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	1 911	(382)	1 529	79 035	(15 807)	63 228
- Чистое изменение справедливой стоимости	—	—	—	18 017	(3 603)	14 414
Прочий совокупный доход	(1 222)	242	(980)	94 325	(18 866)	75 459

17. Основные средства и нематериальные активы

	Оборудова- ние	Транспор-ные средства	Программ- ное обеспечение	Капиталь- ные затраты по арендован- ному имуществу	Транспорт- ные средства, приносящие доход	Всего
тыс. рублей						
Фактические затраты						
По состоянию на 1 января 2018 года	2 180 576	32 579	1 250 707	649 562	2 008 881	6 122 305
Поступления	225 930	10 684	217 199	14 070	850 325	1 318 208
Выбытия	(20 615)	(10 562)	—	—	(590 644)	(621 821)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	2 385 891	32 701	1 467 906	663 632	2 268 562	6 818 692
Износ и амортизация						
По состоянию на 1 января 2018 года	(1 739 892)	(31 045)	(887 769)	(584 831)	(330 402)	(3 573 939)
Начисленный износ и амортизация	(222 996)	(6 538)	(179 550)	(39 874)	(203 292)	(652 250)
Выбытия	21 193	9 846	—	—	200 781	231 820
По состоянию на 31 декабря 2018 года	(1 941 695)	(27 737)	(1 067 319)	(624 705)	(332 913)	(3 994 369)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	444 196	4 964	400 587	38 927	1 935 649	2 824 323
По состоянию на 31 декабря 2017 года	440 684	1 534	362 938	64 731	1 678 479	2 548 366

17. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

тыс. рублей	Оборудова- ние	Транспор-ные средства	Программ- ное обеспечение	Капиталь- ные затраты по арендован- ному имуществу	Транспорт- ные средства, приносящие доход	Всего
Фактические затраты						
По состоянию на						
1 января 2017 года	2 043 818	49 774	1 082 266	645 286	1 896 879	5 718 023
Поступления	182 458	—	168 441	4 276	708 857	1 064 032
Выбытия	(45 700)	(17 195)	—	—	(596 855)	(659 750)
По состоянию на						
31 декабря 2017 года	2 180 576	32 579	1 250 707	649 562	2 008 881	6 122 305
Износ и амортизация						
По состоянию на						
1 января 2017 года	(1 579 517)	(45 749)	(714 671)	(550 556)	(339 074)	(3 229 567)
Начисленный износ и амортизация	(206 076)	(2 491)	(173 098)	(34 275)	(194 338)	(610 278)
Выбытия	45 701	17 195	—	—	203 010	265 906
По состоянию на						
31 декабря 2017 года	(1 739 892)	(31 045)	(887 769)	(584 831)	(330 402)	(3 573 939)
Балансовая стоимость						
по состоянию на						
31 декабря 2017 года	440 684	1 534	362 938	64 731	1 678 479	2 548 366
По состоянию на						
31 декабря 2016 года	464 301	4 025	367 595	94 730	1 557 805	2 488 456

18. Прочие активы

	2018 год	2017 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расчеты по пластиковым картам	1 229 549	1 302 709
Денежные расчеты	466 844	400 198
Дебиторская задолженность	53 586	155 811
Средства, блокированные в качестве обеспечения по расчетам с пластиковыми картами	54 823	45 455
Средства, блокированные в качестве обеспечения по прочим операциям	372 746	130
Прочие финансовые активы	2 177 548	1 904 303
Отложенные аквизиционные расходы	1 214 925	355 070
Авансовые платежи	938 099	1 180 535
Активы, удерживаемые для продажи	665 525	285 719
Отложенные расходы, связанные с выпуском кредитных карт	184 759	—
Авансовые платежи по налогам	27 640	152 433
Материалы и запасы	2 867	1 388
Прочие	222 801	16 208
Прочие нефинансовые активы	3 256 616	1 991 353
Резерв под обесценение	(11 375)	(34 702)
	5 422 789	3 860 954

18. Прочие активы

В статью «Прочие активы» включены «Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)», которые представляют собой практику отложенного признания аквизиционных расходов по страховому полюсу на протяжении действия данного полиса, и отражены на балансе одной из дочерних организаций ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» в размере 1 214 925 тыс. руб. (355 070 тыс. руб. в 2017 году). По аналогии в статью «Прочие обязательства» включены «Резервы незаработанной премии (РНП)» в размере 1 589 921 тыс. руб. (514 099 тыс. руб. в 2017 году), которые представляют собой размер отложенной начисленной премии по страховому полису. РНП пропорционален не истекшей части страховой премии и отражается как обязательство на балансе Группы, так как подлежит выплате, в случае отмены страхового полиса.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов:

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Сумма резерва по состоянию на начало года	38 083	58 006
Чистое создание резерва в течение года	(9 743)	63 702
Списание резерва под обесценение за счет продажи активов, удерживаемых для продажи	(16 965)	(87 006)
Сумма резерва по состоянию на конец года	11 375	34 702

19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Счета типа «Лоро»	266 929	99 960
Срочные депозиты и кредиты	4 635 447	1 992 914
	4 902 376	2 092 874

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела 2 банка, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2017 года: 4 банка). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 3 736 767 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 519 742 тыс. рублей).

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа не имела определённых ценных бумаг, оформленных в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (по состоянию на 31 декабря 2017 года: не имела).

20. Текущие счета и депозиты клиентов

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	8 669 692	5 853 525
- Корпоративные клиенты	6 570 209	6 186 858
Срочные депозиты		
- Физические лица	67 068 313	48 227 333
- Корпоративные клиенты	12 947 901	11 119 398
	95 256 115	71 387 114

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по депозитам клиентов Группы на общую сумму 56 231 тыс. рублей были заблокированы Группой в качестве обеспечения исполнения обязательств по забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой (31 декабря 2017 года: 50 610 тыс. рублей).

20. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа не имела контрагентов (31 декабря 2017 года: не имела контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляли более 10% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов.

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Российские облигации, выраженные в рублях	8 046 768	4 773 219
Векселя	361 090	142 693
	8 407 858	4 915 912

В марте 2015 года Группа выпустила облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 15,0%. В марте 2016 года Группа выплатила 2 999 904 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В апреле 2016 года облигации были снова проданы инвесторам и, по состоянию на 31 декабря 2016 года, непогашенная сумма облигаций составила 3 000 000 тыс. рублей. В марте 2017 года в рамках предложения о досрочном выкупе облигации были погашены на сумму 2 999 232 тыс. рублей и, по состоянию на 31 декабря 2017 года, непогашенная сумма облигаций составила 789 тыс. рублей. Ставка купона изменилась до 10,0%. Данные облигации были погашены 22 марта 2018.

В апреле 2015 года Группа выпустила облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 15,0%. В апреле 2016 года Группа выплатила 2 999 998 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В мае 2016 года Группа продала часть облигаций инвесторам и, по состоянию на 30 сентября 2016 года, непогашенная сумма облигаций составила 2 000 002 тыс. рублей. В октябре 2016 года Группа выплатила 2 000 000 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. По состоянию на 31 декабря 2017 года непогашенная сумма облигаций составила 2 тыс. рублей. Ставка купона изменилась до 10,0%. Данные облигации должны были погашены 6 апреля 2018 года.

В апреле 2015 года Группа выпустила облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 16,0%. В апреле 2016 года Группа выплатила 1 218 923 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В апреле 2017 года Группа выплатила 2 993 282 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. Непогашенная сумма облигаций по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 6 864 тыс. рублей. Ставка купона изменилась до 10,0%. Данные облигации были погашены 13 апреля 2018 года.

В сентябре 2015 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 12,59%. В июле 2016 года Группа выплатила 1 500 000 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В мае 2017 года Группа выплатила 2 000 000 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В сентябре 2017 года Группа выплатила также 1 499 430 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. По состоянию на 31 декабря 2017 года, непогашенная сумма облигаций составила 573 тыс. рублей. Ставка купона изменилась до 10,0%. Данные ценные бумаги были погашены 14 сентября 2018 года.

В октябре 2015 года Группа выпустила облигации на сумму 4 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 14,5%. В октябре 2016 года Группа выплатила 3 467 318 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В октябре 2017 года Группа выплатила 519 803 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. По состоянию на 31 декабря 2017 года непогашенная сумма облигаций составила 10 720 тыс. рублей. Ставка купона изменилась до 10,0%. Данные ценные бумаги были погашены 22 октября 2018 года.

В октябре 2017 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 10,25%. По состоянию на 31 декабря 2017 года непогашенная сумма облигаций составила 5 066 079 тыс. рублей. Данные ценные бумаги должны быть погашены 17 октября 2019 года.

В декабре 2018 года Группа выпустила облигации на сумму 3 000 000 тыс. руб. со ставкой купона 10,5%. По состоянию на 31 декабря 2018 года непогашенная сумма облигаций составила 2 980 688 тыс. руб. Данные ценные бумаги должны быть погашены 9 декабря 2020 года.

22. Субординированная задолженность

В ноябре 2012 года Группа выпустила 250 миллионов долларов США субординированных долговых обязательств с кредитным условием со ставкой купона 8,5% годовых. Данные долговые обязательства с кредитным условием должны быть погашены 15 ноября 2019 года. В случае банкротства, погашение субординированных долговых обязательств с кредитным условием будет производиться после полного погашения всех прочих обязательств Группы.

В июле 2015 года Группа выкупила часть данных выпущенных субординированных долговых обязательств с кредитным условием номинальной стоимостью 75 970 000 долл. США по рыночной стоимости.

В 2016 году Группа выкупила часть данных выпущенных субординированных долговых обязательств с кредитным условием номинальной стоимостью 75 011 000 долл. США по рыночной стоимости.

<i>Основной долг</i>	<i>Ставка</i>	<i>Дата выпуска</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>2018 год балансовая стоимость</i>	<i>2017 год балансовая стоимость</i>
<i>тыс. долларов США</i>				<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
86 364	8,5%	14 ноября 2012 года	15 ноября 2019 года	6 061 138	5 751 583

23. Расчет движения обязательств в денежные потоки, возникающие в процессе финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Субординирован -ная задолженность</i>	<i>Итого</i>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Баланс на 1 января 2018 года	5 751 583	4 915 912	10 667 495
Изменения от финансовых потоков денежных средств			
Выручка от выпуска долговых ценных бумаг	—	3 599 801	3 599 801
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	—	(130 868)	(130 868)
Покупка субординированного долга	(817 588)	—	(817 588)
Общие изменения от финансирования денежных потоков	(817 588)	3 468 933	2 651 345
Влияние изменений валютных курсов	1 025 175	—	1 025 175
Прочие изменения			
Процентные расходы	683 912	533 116	1 217 028
Выплаченные проценты	(581 944)	(510 103)	(1 092 047)
Баланс на 31 декабря 2018 года	6 061 138	8 407 858	14 468 996

24. Акционерный капитал**Выпущенный капитал**

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 1 470 тысяч обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 1 470 тысяч обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции составляет 5 670 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

Кредит Европа Банк Н.В. закончил передачу контрольного пакета акций своей дочерней организации в России, АО Кредит Европа Банк, двум своим непосредственным собственникам Фиба Холдинг А.Ш. и Фина Холдинг А.Ш. 20 сентября 2018 года.

24. Акционерный капитал (продолжение)**Выпущенный капитал (продолжение)**

Состав акционеров и принадлежащие им доли в акционерном капитале могут быть представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Фиба Холдинг А.Ш.	55,00%	—
Фина Холдинг А.Ш.	35,00%	—
Кредит Европа Банк Н.В.	10,00%	99,99%
Прочие	—	0,001%
	100,00%	100,00%

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Выплат дивидендов в течение 2018 года Группой не производилось.

Добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года собственные средства включали в себя добавочный капитал в размере 285 924 тыс. рублей, представляющий собой поступления, полученные от Кредит Европа Банк Н.В. в течение 2007 года.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв по хеджированию

Резерв по хеджированию включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для хеджирования потоков денежных средств, эффективность которых была установлена, до момента их прекращения признания.

25. Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Президент анализирует внутренние управленческие отчеты по каждому из хозяйственных сегментов не реже одного раза в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- ▶ Коммерческо-банковская деятельность – включает банковские операции с крупными, малыми и средними предприятиями, включая привлечение депозитов, предоставление коммерческих кредитов и осуществление расчетно-кассового обслуживания. Услуги, оказываемые в рамках коммерческо-банковской деятельности, также включают торговое финансирование.
- ▶ Услуги физическим лицам – включают розничные банковские операции и операции с малыми и средними предприятиями, включая привлечение депозитов, предоставление кредитов физическим лицам и осуществление расчетно-кассового обслуживания.
- ▶ Казначейские операции (инвестиционно-банковские услуги и операции на финансовых рынках) – включают корпоративное финансирование, операции с иностранной валютой, операции на фондовых рынках, брокерские операции и операции по торговле ценными бумагами.

25. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли до налогообложения, полученной сегментом, включаемой во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Президентом Группы. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее показательной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование при распределении ресурсов между сегментами осуществляется на условиях сопоставимых с рыночными. Обязательства по сегментам распределяются в соответствии с фондированием активов операционного сегмента. Некоторые активы (денежные и приравненные к ним средства, основные средства и нематериальные активы), также распределяются по сегментам в соответствии с долей актива операционного сегмента.

Сегментный анализ активов и обязательств Группы представлен ниже.

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Активы		
Казначейские операции	623 501	1 129 971
Коммерческо-банковская деятельность	52 023 976	42 401 234
Услуги физическим лицам	81 750 713	59 313 148
Нераспределенные активы	5 563 086	4 637 821
Всего активов	139 961 276	107 482 174
Обязательства		
Казначейские операции	139 105	342 104
Коммерческо-банковская деятельность	34 665 371	26 647 231
Услуги физическим лицам	82 217 734	58 119 038
Нераспределенные обязательства	1 246 885	807 519
Всего обязательств	118 269 095	85 915 892

Информация по основным отчетным хозяйственным сегментам Группы за 2018 год представлена ниже.

<i>тыс. рублей</i>	Казна- чейские операции	Коммерческо- банковская деятельность	Услуги физическим лицам	Всего
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	596 742	4 195 384	10 618 350	15 410 476
Прочий процентный доход	—	—	346 032	346 032
Комиссионные доходы	20 860	668 080	4 986 435	5 675 375
Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов	103 409	353 936	484 652	941 997
Чистая убыток от операций с ценными бумагами	(6 098)	—	—	(6 098)
Чистый доход от прочей операционной деятельности	15 543	178 561	657 649	851 753
Выручка и другие выгоды от операционной аренды	—	1 220 155	—	1 220 155
Страховой депозит	—	—	(784 766)	(784 766)
Чистый расход от операций с прочими сегментами	(411 054)	(275 835)	686 889	—
Выручка	319 402	6 340 281	16 995 241	23 654 924
Резерв под обесценение	(23 137)	(1 973 664)	(2 394 013)	(4 390 814)
Процентные расходы	(115 742)	(1 221 533)	(4 713 873)	(6 051 148)
Комиссионные расходы	(2 575)	(610 767)	(3 592 857)	(4 206 199)
Общехозяйственные и административные расходы	(130 274)	(1 206 857)	(5 671 304)	(7 008 435)
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды	—	(679 837)	—	(679 837)
Финансовый результат сегмента	47 674	647 623	623 194	1 318 491
Расход по налогу на прибыль	—	—	—	(26 907)
Прибыль после налогообложения	—	—	—	1 291 584
Прочие показатели по сегментам				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	19 091	535 078	764 039	1 318 208
Износ и амортизация	(9 446)	(264 757)	(378 047)	(652 250)

25. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным хозяйственным сегментам Группы за 2017 год представлена ниже.

<i>тыс. рублей</i>	<i>Казначейские операции</i>	<i>Коммерческо-банковская деятельность</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	256 663	3 912 532	9 121 606	13 290 801
Комиссионные доходы	1 248	540 781	4 809 164	5 351 193
Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов	167 313	582 352	805 754	1 555 419
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	(145)	–	1 268	1 123
Чистый доход от прочей операционной деятельности	15 249	72 634	725 662	813 545
Выручка и другие выгоды от операционной аренды	–	1 273 515	–	1 273 515
Страховой депозит	–	–	(232 887)	(232 887)
Чистый (расход) выручка от операций с прочими сегментами	(273 382)	(182 681)	456 063	–
Выручка	166 946	6 199 133	15 686 630	22 052 709
Резерв под обесценение	–	(1 375 814)	(2 055 224)	(3 431 038)
Процентные расходы	(110 913)	(1 145 340)	(5 059 114)	(6 315 367)
Комиссионные расходы	(20 673)	(182 502)	(3 315 193)	(3 518 368)
Общехозяйственные и административные расходы	(117 682)	(1 130 151)	(4 999 528)	(6 247 361)
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды	–	(732 314)	–	(732 314)
Финансовый результат сегмента	(82 322)	1 633 012	257 571	1 808 261
Расход по налогу на прибыль				(432 608)
Прибыль после налогообложения				1 375 653
Прочие показатели по сегментам				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	17 181	433 960	612 891	1 064 032
Износ и амортизация	(9 855)	(248 898)	(351 525)	(610 278)

Информация по географическим регионам

Практически все поступления от операций с внешними контрагентами получены от резидентов Российской Федерации. Практически все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

Информация о крупных клиентах

В 2018 году и 2017 году у Группы не было контрагентов, сумма выручки от операций с которыми превышала бы 10% от общей суммы выручки.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**Структура корпоративного управления**

Банк был создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров и Совета Директоров относятся вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Структура корпоративного управления (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Совета Директоров является следующим:

- ▶ Озйегин Хюсюн Мустафа – Председатель Совета Директоров;
- ▶ Умут Фаик Онур – член Совета Директоров;
- ▶ Башбай Энвер Мурат – член Совета Директоров;
- ▶ Гюлешчи Мехмет – член Совета Директоров;
- ▶ Коркмаз Илькорур – член Совета Директоров.

В течение 2018 года происходили изменения в составе Совета Директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Президентом) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Заседание Совета Директоров созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию любого члена Совета Директоров, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), Ревизора, аудиторской организации, Правления и Президента. Образование Правления, избрание членов Правления и досрочное прекращение их полномочий относится к компетенции Совета Директоров. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Правления является следующим:

- ▶ Айдыноглу Бехчет Халук – Президент Банка, председатель Правления;
- ▶ Вердиев Асад Йылмаз оглы – Вице-Президент Банка, член Правления;
- ▶ Джандан Эмин Алтун – Вице-Президент, член Правления.
- ▶ Зубарева Нина Вячеславовна – Вице-Президент
- ▶ Жлудова Анна Петровна – Главный бухгалтер

В течение 2018 года состав Правления не изменялся.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Целью системы внутреннего контроля Банка является обеспечение:

- ▶ Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- ▶ Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- ▶ Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности Банка в информационной сфере;
- ▶ Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

Банк, являясь головной кредитной организацией банковской группы, обеспечивает единство подходов к организации внутреннего контроля и несет ответственность за обеспечение его эффективной организации в организациях-участниках банковской группы.

Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля относится к компетенции Совета Директоров Банка. К компетенции Правления Банка относится оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Структура корпоративного управления (продолжение)

Система органов внутреннего контроля Банка состоит из определенной Уставом и внутренними документами Банка совокупности органов управления, а также подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- ▶ Общее собрание акционеров;
- ▶ Совет Директоров и его комитеты;
- ▶ Исполнительные органы – Президент Банка, Правление Банка;
- ▶ Ревизор;
- ▶ Главный бухгалтер (его заместители);
- ▶ Департамент внутреннего аудита (далее – ДВА);
- ▶ Иные структурные подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, включая:
 - ▶ Службу внутреннего контроля;
 - ▶ Департамент по управлению рисками;
 - ▶ Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);
 - ▶ Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Основными функциями ДВА Банка являются:

- ▶ Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, выполнения решений органов управления Банка;
- ▶ Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- ▶ Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем; включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- ▶ Проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- ▶ Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- ▶ Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- ▶ Проверка и тестирование достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- ▶ Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента по управлению рисками Банка;
- ▶ Оценка корпоративного управления;
- ▶ Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

ДВА независим в своей деятельности и действует под непосредственным контролем Совета Директоров. ДВА подчиняется непосредственно Совету Директоров. ДВА осуществляет проверки на основании годового плана работ, утверждаемого Советом Директоров, который составляется, исходя из принятой органами управления Банка методологии оценки управления банковскими рисками, учитывающей изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности. Информация о выявленных в ходе проверок нарушениях представляется на рассмотрение Совету Директоров, единоличному и/или коллегиальному исполнительному органу Банка, руководителю проверяемого подразделения. Сводная информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений предоставляется не реже одного раза в полгода Совету Директоров, Комитету по аудиту и рискам. Копия отчета о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений направляется Президенту и Правлению.

Основной задачей Службы внутреннего контроля является предотвращение реализации комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск).

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка:

- ▶ Выявление регуляторного риска;
- ▶ Учет, анализ событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- ▶ Мониторинг регуляторного риска;
- ▶ Подготовка и направление рекомендаций по управлению регуляторным риском Правлению и руководителям структурных подразделений Банка;
- ▶ Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- ▶ Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- ▶ Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- ▶ Информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- ▶ Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- ▶ Анализ показателей динамики жалоб клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиента;
- ▶ Анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- ▶ Участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- ▶ Другие вопросы, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, Президенту, Главному бухгалтеру, руководителям Департамента внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента по управлению рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов, органов управления Банка и руководители соответствующих подразделений соответствовали указанным требованиям в течение 2017 года и на отчетную дату.

В течение 2018 года Банк соблюдал требования к организации внутреннего контроля в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях», в том числе в части требований в отношении Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля.

Руководство считает, что система внутреннего контроля Банка соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск и риск концентрации (как часть кредитного риска).

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Группа разработала систему отчетности о существенных рисках и капитале.

По состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Группы, устанавливающие процедуры и методологии для выявления существенных рисков, которым подвержена Группа, управления ими и проведения «стресс-тестов», были одобрены уполномоченными исполнительными органами Банка в соответствии с постановлениями и рекомендациями, выпущенными ЦБ РФ.

Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Совет Директоров и исполнительные органы Банка несут ответственность за контроль соблюдения Группы лимитов риска и нормативов достаточности капитала, установленных внутренними документами Группы. В целях контроля эффективности процедур Группы по управлению рисками и их последовательного применения, Совет Директоров и исполнительные органы Банка на периодической основе получают отчеты, подготовленные Департаментом внутреннего аудита и Департаментом по управлению рисками, обсуждают содержание данных отчетов и анализируют предлагаемые меры по устранению нарушений.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Департамент по управлению рисками возглавляет Директор по рискам, который:

- ▶ Координирует и контролирует работу всех департаментов, ответственных за управление финансовыми рисками;
- ▶ Осуществляет мониторинг и предоставляет рекомендации для непрерывного совершенствования системы управления существенными рисками в целях обеспечения ее соответствия текущей деятельности и стратегии развития Банка (Группы);
- ▶ Осуществляет независимый мониторинг рисков, связанных с деятельностью Банка (Группы) и разрабатывает рекомендации, относящиеся к соответствующим ключевым видам деятельности, с целью оптимизации риска и доходности;

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Управление рисками (продолжение)

- ▶ Разрабатывает методологические рекомендации по оценке существенных рисков и управления ими;
- ▶ Обеспечивает надлежащее информирование служащих Банка о Стратегии, общих целях управления существенными рисками, сути понятия склонности к риску, утвержденного Советом Директоров;
- ▶ Информировует служащих Банка о нововведениях в части управления существенными финансовыми рисками, разрабатывает соответствующие рекомендации и аналитические записки;
- ▶ Обеспечивает разработку рекомендаций и внедрение новых политик по управлению существенными рисками, соответствующих стратегиям развития Банка и текущим условиям осуществления деятельности;
- ▶ Информировует исполнительные органы Банка (Группы) (в том числе Аудиторский Комитет – в ходе заседания) либо напрямую Совет Директоров и единоличный исполнительный орган (по запросу) об уровне и структуре существенных рисков;
- ▶ Осуществляет независимый надзор за уровнем операционного риска, основанный на информации, предоставленной подразделениями Банка, в части расчета уровня достаточности буферного капитала Банка, созданного под данный риск, и осуществляет информирование о финансовых убытках от операционных рисков.

Руководитель Департамента управления рисками назначается и отстраняется от должности Президентом. Руководитель Департамента управления рисками является членом всех комитетов Банка и выполняет надзорную функцию, а также предоставляет рекомендации по вопросам снижения рисков. Департамент управления рисками не подчиняется и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Организационная структура управления рисками включает в себя Департамент управления рисками, который обеспечивает эффективное управление банковскими рисками Группы через систему коллегиальных органов риск-менеджмента (комитетов по рискам) и функционирует при тесном взаимодействии с Департаментом внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля (комплаенс), Дирекцией финансового контроля и планирования и бизнес-подразделениями.

В соответствии с внутренними документами Группы, Департамент управления рисками и Департамент внутреннего аудита регулярно готовят отчеты по управлению существенными рисками Группы. Данные отчеты включают наблюдения относительно оценки эффективности процедур и методологий Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Менеджеры бизнес-подразделений несут ответственность за координацию и осуществление процесса управления рисками на начальных стадиях их возникновения. На них возложена ответственность за исполнение соответствующих политик и процедур, ежедневный мониторинг подверженности рискам и соблюдение лимитов риска, а также за периодический контроль ключевых индикаторов риска в зоне их ответственности.

Банк проводит расчет значений обязательных нормативов на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов соответствовали установленным ЦБ РФ уровням.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Кредитный риск является наиболее значимым риском Группы. Группа, главным образом, вовлечена в кредитование крупных предприятий, малых и средних предприятий и физических лиц. Группа также принимает кредитные риски вследствие казначейских операций с банками и финансовыми институтами. Однако данные операции не являются источником существенных рисков.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группой разработаны политики и процедуры по управлению кредитным риском (как по балансовым, так и по забалансовым позициям), создана система кредитных комитетов, включающая Корпоративный кредитный комитет, Кредитный комитет по малым и средним предприятиям, Розничный кредитный комитет и Кредитный комитет по финансовым институтам. Корпоративный кредитный комитет, Кредитный комитет по малым и средним предприятиям и Розничный кредитный комитет ответственны за управление кредитными рисками АО «Кредит Европа Банк», включая:

- ▶ Определение и утверждение условий кредитных продуктов;
- ▶ Определение категорий кредитных рисков;
- ▶ Установку требований к обеспечению, его оценке и мониторингу;
- ▶ Рассмотрение всех вопросов, связанных с проблемными кредитами, и т.д.

(i) *Коммерческий кредитный риск*

В данной области Группа применяет современные методы управления рисками, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных заемщиков. На уровне отдельных заемщиков используются внутренняя рейтинговая модель и методы финансового анализа, основанные на методологии «Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия) (материнского банка), а также опыта Группы на развивающихся рынках. На портфельном уровне мониторинг рисков осуществляется на основе анализа установленных лимитов концентрации.

В Группе существует «китайская стена» между всеми департаментами продаж и департаментами кредитования, руководители которых подотчетны непосредственно Президенту. Кредитные комитеты устанавливают кредитные лимиты на основе рассмотрения кредитного досье, а также независимого финансового анализа и оценки.

В Группе создано подразделение по управлению залогами, а также существует профессиональная команда менеджеров по залогами. Отдельные сделки в зависимости от специфики риска также рассматриваются Департаментом права, комплаенса и корпоративного управления Группы. Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредита на основе рассмотрения заключений вышеперечисленных подразделений.

Группа осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей и секторов экономики, географических регионов, валют, сроков, обеспечения кредита, внутреннего рейтинга и других факторов. Департамент корпоративного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса ежемесячно подготавливает отчет о рисках портфеля, который анализируется Кредитным Комитетом, и направляется членам Совета Директоров.

Использование кредитных лимитов осуществляется при участии Департамента корпоративного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса, подразделения по управлению залогами, Департаментом права, комплаенса и корпоративного управления и независимого подразделения по сопровождению кредитных операций.

Общая ответственность за управление корпоративным кредитным риском возложена на исполнительные органы Банка и Корпоративный кредитный комитет. Департамент по управлению рисками осуществляет мониторинг процесса кредитования на портфельном уровне и отчитывается непосредственно перед исполнительными органами Банка.

(ii) *Розничный кредитный риск*

Группа предоставляет широкий спектр розничных кредитных продуктов, таких как многоцелевые, моментальные, ипотечные кредиты, кредиты на покупку автомобилей, экспресс-кредиты наличными, кредиты на туристические поездки, овердрафты по кредитным картам и кредитные карты для покупки товаров в рассрочку.

В 2009 году АО «Кредит Европа Банк» перешел с использования собственной системы автоматического принятия решений, используемой при оценке кредитоспособности физических лиц, на скоринговую систему, разработанную агентством Experian, которая предоставляет информацию и аналитические инструменты клиентам в более чем 65 странах, с целью помочь предприятиям управлять их кредитными рисками, предотвратить мошенничество и автоматизировать процесс принятия решений. Fraud Datamart представляет собой отдельный модуль, встроенный в скоринговую систему с целью обнаружения какой-либо подозрительной информации, относящейся к клиенту.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Для получения подробной информации о кредитной истории клиента в других кредитных организациях, а также его личных данных, Группа использует такие внешние источники данных, как Experian Interfax и Национальное бюро кредитных историй. Данные, полученные из вышеуказанных источников, используется скоринговой системой.

Группа использует автоматизированную систему собственной разработки для рассмотрения кредитных заявок, их одобрения и отражения выданных кредитов в бухгалтерском учете. В данную систему встроена система автоматического принятия решений в целях поддержания баланса между доходностью, ростом и риском.

Группой разработаны политики и лимиты для всех типов розничных продуктов. Политики, лимиты, правила, алгоритмы и скоринговые процедуры утверждены Розничным кредитным комитетом. Розничный кредитный комитет контролирует процесс розничного кредитования посредством утверждения политик и процедур, регулярного обновления методов, алгоритмов и инструкций по оценке розничного кредитного риска, делегирования полномочий по принятию кредитных решений в зависимости от типа продукта и принятию решений по отдельным заявкам на получение кредита.

Целью деятельности Розничного кредитного комитета является обеспечение уровня процесса по управлению рисками, адекватного объема и сложности операций, проводимых Группой, как при оценке отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля в целом.

В дополнение к развернутым отчетам подразделений розничного кредитования и финансового контроля, Департамент по управлению рисками осуществляет независимый мониторинг динамики портфеля, контролирует качественные и количественные характеристики совокупного розничного кредитного портфеля, в частности используя техники анализа портфеля по пулам кредитов, сгруппированных по периодам выдачи и типам кредитных продуктов (различные модификации «винтажного анализа»), анализ миграций, и другие методы оценки вероятности дефолта, результаты которых регулярно доводятся до сведения Совета Директоров.

Общая ответственность за управление розничным кредитным риском возложена на исполнительные органы Банка и Розничный кредитный комитет. Департамент по управлению рисками осуществляет мониторинг процесса кредитования на портфельном уровне и отчитывается непосредственно перед исполнительными органами Банка.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов максимально допустимое значение норматива Н21 установленное ЦБ РФ установлено в размере, не превышающем 25%, максимально допустимое числовое значение норматива Н22 установлено в размере, не превышающем 800%. Показатель норматива Н21, рассчитанный Банком на 31 декабря 2018 года, составляет 20,22% (31 декабря 2017 года: 22,21%), показатель норматива Н22, рассчитанный Банком на 31 декабря 2018 года, составляет 129,73% (31 декабря 2017 года: 103,48%) что соответствует требованиям ЦБ РФ.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2016 года № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

По состоянию на 31 декабря 2018 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков. Сумма ожидаемых кредитных убытков рассчитывается на основе взвешивания вероятностей как разница между денежными потоками, согласно договорным условиям финансового актива и ожидаемыми денежными потоками. Группа предусматривает модель «трех стадий», основанной на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

Группа установила политику в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- | | |
|---------|---|
| Этап 1: | При первоначальном признании кредита Группа признает расходы по кредитным убыткам в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. |
| Этап 2: | Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает расходы по кредитным убыткам в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. |
| Этап 3: | Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает расходы по кредитным убыткам в сумме, равной ОКУ за весь срок. |
| ПСКО: | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков. |

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (Этап 2).

Три основных фактора отнесения актива с Этапа 1 в Этап 2:

- ▶ Ухудшение кредитного качества;
 - ▶ Наличие предупреждающих сигналов;
 - ▶ Существенное изменение вероятности дефолта;
- ▶ Предоставление отсрочки
- ▶ Наличие просроченной задолженности сроком от 31 до 90 дней.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (Этап 3).

К Этапу 3 относятся финансовые активы, в отношении которых имеются объективные доказательства обесценения в результате событий, наступивших после первоначального признания, и понесения убытков в результате изменения будущих денежных потоков, который могут быть определены с достаточной долей надежности. Ожидаемые кредитные убытки для обесцененных коммерческих кредитов рассчитывается на индивидуальной основе, для кредитов физическим лицам - на коллективной.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования (продолжение).

К Этапу 3 относят активы, отвечающие следующим критериям:

- ▶ Наличие просроченной задолженности сроком более 90 дней;
- ▶ Наличие оснований полагать, что должник не сможет погасить задолженность в полном объеме, не воспользовавшись залогом, не зависимо от наличия просроченной задолженности и количества дней просрочки.

Под основаниями полагать, что должник не сможет погасить задолженность Группа понимает активы, по которым прекращено начисление процентов, индивидуально обесцененные кредиты, цессию, реструктуризация проблемного актива, банкротство, особые условия специализированного кредитования и прочие признаки ухудшения кредитоспособности контрагента, которые могут привести к дефолту незамедлительно или в ближайшее время.

Восстановление кредитного качества.

Улучшение кредитного качества заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов

Группа рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Группа рассматривает три сценария: базовый, оптимистический, пессимистический. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки балансовой стоимости финансовых активов.

Группа рассчитывает величину оценочного резерва на индивидуальной основе для следующих активов: портфель коммерческих кредитов (включая задолженность по лизингу), депозиты в банках и других финансовых институтах, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через ССПСД, кредиты физическим лицам и финансовые активы, относящиеся к Этапу 3. Остальные активы Группа объединяет в портфели однородных ссуд, на основе внутренних и внешних характеристик кредитов, и рассчитывает величину оценочного резерва на коллективной основе.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования (продолжение).

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

- ▶ Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Группой методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля.
- ▶ Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- ▶ Свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- ▶ Будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- ▶ Денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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

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

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- ▶ Производные инструменты;
- ▶ Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

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

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

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

	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированно м отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированно м отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом	
тыс. рублей						
Виды финансовых активов / финансовых обязательств						
Производные финансовые инструменты	113 177	—	113 177	(49 080)	(63 431)	666
Всего финансовых активов	113 177	—	113 177	(49 080)	(63 431)	666
Производные финансовые инструменты	288 836	—	288 836	(49 080)	(372 622)	(132 866)
Всего финансовых обязательств	288 836	—	288 836	(49 080)	(372 622)	(132 866)

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

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

	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированно м отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированно м отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом	
тыс. рублей						
Виды финансовых активов / финансовых обязательств						
Производные финансовые инструменты	182 522	—	182 522	(49 713)	(80 564)	52 245
Всего финансовых активов	182 522	—	182 522	(49 713)	(80 564)	52 245
Производные финансовые инструменты	56 873	—	56 873	(49 713)	(22)	7 138
Всего финансовых обязательств	56 873	—	56 873	(49 713)	(22)	7 138

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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

- ▶ производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- ▶ активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это текущие или потенциальные возможности негативного влияния на прибыль или капитал Группы ввиду невозможности исполнения (без понесения непредвиденных расходов и потерь) ею своих краткосрочных обязательств в любой момент времени. Риск ликвидности – это риск того, что величина и сроки потенциальных поступлений и выбытий денежных средств не совпадают должным образом, в силу чего недостаток средств, возникающий в определенный момент времени, не может быть устранен через продажу активов или привлечение финансирования по следующим причинам:

- ▶ рынок для рассматриваемого актива не обладает требуемой ликвидностью;
- ▶ организация не обладает достаточными ликвидными активами для того, чтобы продать или передать их в залог с целью привлечения финансирования;
- ▶ уровень платежеспособности организации является недостаточным, и как результат ее возможности привлечения финансирования ограничены;
- ▶ организация не имеет достаточно связей с источниками финансирования.

Группа осуществляет управление ликвидностью в соответствии с характером, размером и сложностью деятельности, осуществляемой Группой. Система, используемая Группой для мониторинга, контроля и подготовки отчетов о риске ликвидности, четко описана в Политике Группы по управлению ликвидностью.

В рамках непрерывных усилий по улучшению существующих процедур управления ликвидностью Группа внедрила систему количественного расчета и мониторинга риска ликвидности, как на ежедневной, так и на более долгосрочной основе.

Группа рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, а также осуществляет мониторинг структурной ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Группа также осуществляет мониторинг риска ликвидности посредством ежемесячного анализа величин несовпадения по срокам погашения активов обязательствам для трех основных валют: евро, долларов США и рублей. Также Группа проводит стресс-тестирование для целей мониторинга чувствительности Группы к изъятию всех краткосрочных обязательств. Данный анализ основан на методологии материнского банка.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») несет ответственность за управление риском ликвидности на основе отчетов Дирекции финансового контроля и планирования, Департамента по управлению рисками и Департамента Казначейства. Ежедневное управление потоками денежных средств и ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства, выполняется отделом учета банковских операций Департамента Казначейства и контролируется Дирекцией финансового контроля и планирования и Департаментом по управлению рисками. Ежедневные отчеты Департамента Казначейства используются для целей управления и оптимизации потоков денежных средств Группы на ежедневной основе.

Ежедневный отчет Департамента Казначейства включает совокупный объем средств, привлеченных и размещенных на денежном рынке, текущие и совокупные доходы от клиентских операций на валютном рынке, текущие и совокупные доходы от торговых операций на валютном рынке, а также данные о ежедневных операциях на рынках ценных бумаг с фиксированной доходностью и текущих рыночных котировках портфеля указанных ценных бумаг. Отчет также включает перечень и характеристики долгосрочных инструментов, используемых для управления ликвидностью, и краткую таблицу, отражающую значения общих макроэкономических показателей, в целях лучшего понимания членами Правления текущих экономических трендов.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

КУАП проводит заседания на ежемесячной и еженедельной (при необходимости) основе, анализирует отчеты о ликвидности и результаты «стресс-тестов», принимает необходимые меры для обеспечения соответствия балансовых и забалансовых позиций в отношении активов и обязательств таким образом, чтобы Группа могла поддерживать ликвидность в рамках установленных лимитов.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера Группы по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступлений и вычетов потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Средства клиентов отражены в указанном анализе в соответствии с договорными сроками, оставшимися до погашения, без учета того, что в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения.

Суммы на текущих счетах и срочные депозиты клиентов распределены по категориям в соответствии с ожиданиями руководства, построенным на основе среднемесячных остатков в течение последних 12 месяцев, а также суждения руководства, что данные средства являются надежным источником финансирования, несмотря на возможность снятия средств клиентом в любой момент, различия в количестве и типе клиентов.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Группы на 31 декабря 2018 года

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(361 376)	(12 212)	(24 635)	(3 056 269)	(2 018 510)	(5 473 002)	(4 902 376)
Текущие счета и депозиты клиентов	(12 129 230)	(12 196 600)	(11 983 170)	(28 189 435)	(40 293 438)	(104 791 873)	(95 256 115)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 863)	(27 505)	(453 420)	(8 583 210)	(94 479)	(9 160 477)	(8 407 858)
Субординированная задолженность	—	—	(256 406)	(6 256 233)	—	(6 512 639)	(6 061 138)
Прочие финансовые обязательства	—	(10 956)	—	—	—	(10 956)	(10 956)
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах							
- Поступление	12 835 778	1 131 437	1 717 196	5 413 785	—	21 098 196	113 177
- Выбытие	(13 112 912)	(1 147 489)	(1 765 556)	(5 247 898)	—	(21 273 855)	(288 836)
Всего финансовых обязательств	(12 769 603)	(12 263 325)	(12 765 991)	(45 919 260)	(42 406 427)	(126 124 606)	(114 814 102)
Условные обязательства кредитного характера	(25 852 971)	(1 156 030)	(494 342)	(1 794 223)	(1 965 675)	(31 263 241)	

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Группы на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(499 960)	(394 968)	(305 724)	(425 083)	(662 674)	(2 288 409)	(2 092 874)
Текущие счета и депозиты клиентов	(12 195 697)	(8 177 342)	(15 530 619)	(24 427 322)	(16 990 434)	(77 321 414)	(71 387 114)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(44 057)	(23 408)	(264 400)	(311 943)	(6 065 577)	(6 709 385)	(4 915 912)
Субординированная задолженность	—	—	(243 746)	(247 786)	(6 184 768)	(6 676 300)	(5 751 583)
Прочие финансовые обязательства	—	(8 230)	—	—	—	(8 230)	(8 230)
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах							
- Поступление	8 064 243	388 994	3 099 643	64 718	61 100	11 678 698	182 522
- Выбытие	(8 151 946)	(391 456)	(2 884 018)	(65 129)	(60 500)	(11 553 049)	(56 873)
Всего финансовых обязательств	(12 827 417)	(8 606 410)	(16 128 864)	(25 412 545)	(29 902 853)	(92 878 089)	(84 030 064)
Условные обязательства кредитного характера	(24 018 620)	(752 523)	(43 169)	(556 138)	(2 161 581)	(27 532 031)	

Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 34.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Группа рассматривает только процентную ставку как важный компонент риска в составе рыночного риска. Валютный риск и другие ценовые риски, связанные с рыночным риском, не рассматриваются и не оцениваются как значительные риски, с которыми сталкивается Группа.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Риск изменения процентных ставок появляется тогда, когда реальные или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше, чем реальные или предсказанные обязательства в тот же период. КУАП несет ответственность за управление риском изменения процентных ставок на основе отчетов Дирекции финансового контроля и планирования, Департамента по управлению рисками и Департамента Казначейства

Чувствительность процентных ставок, изложенная в приведенных ниже таблицах, представляет собой эффект от исторического чистого процентного дохода за один год в случае параллельного сдвига во всех кривых доходности. Расчеты основаны на фактических процентных рисках Группы по процентным ставкам в соответствующие отчетные даты.

Анализ чувствительности процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2018 года как влияние на чистый процентный доход выглядит следующим образом:

Валюта	Увеличение процентной ставки, бп	Влияние на чистый процентный доход	Снижение процентной ставки, бп	Влияние на чистый процентный доход
Рубли РФ	75	91 265	(75)	(91 265)
Доллары США	50	(9 818)	(50)	9 818
Евро	20	11 773	(20)	(11 773)
Итого		93 220		(93 220)

Анализ чувствительности процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2017 года как влияние на чистый процентный доход выглядит следующим образом:

Валюта	Увеличение процентной ставки, бп	Влияние на чистый процентный доход	Снижение процентной ставки, бп	Влияние на чистый процентный доход
Рубли РФ	–	–	(150)	(132 013)
Доллары США	75	26 492	–	–
Итого		26 492		(132 013)

Общая чувствительность процентных ставок, раскрытая в приведенных выше таблицах, относится к активам и обязательствам, чувствительными к возможным изменениям процентных ставок, за исключением текущих/расчетных счетов клиентов.

Руководство, основываясь на исторических показателях и данных конкурентной среды, полагает, что чувствительность этих счетов к изменениям процентных ставок на финансовом рынке низкая.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск определяется как риск изменения справедливой стоимости будущих денежных потоков за счет колебания курсов иностранных валют.

В конце каждого дня Департамент Казначейства подготавливает ежедневный отчет Казначейства. Данный отчет включает совокупный объем средств, привлеченных и размещенных на денежном рынке, ежедневные и совокупные доходы от валютных операций, ежедневные и совокупные доходы от торговых операций на валютном рынке, а также данные о ежедневных операциях на рынках ценных бумаг с фиксированной доходностью и текущих рыночных котировках портфеля указанных ценных бумаг. Отчет также включает перечень и характеристики долгосрочных инструментов, используемых для управления ликвидностью, и краткую таблицу, отражающую значения общих макроэкономических показателей, в целях лучшего понимания членами Правления текущих экономических трендов.

Мониторинг валютной позиции осуществляется ежедневно. Ежедневные отчеты по валютной позиции готовятся Департаментом бухгалтерского учета и Дирекцией финансового контроля и планирования. ЦБ РФ устанавливает максимальный лимит валютного риска по каждой из валют в размере 10% от объема капитала Банка. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций (абсолютные значения) в различных валютах не должна превышать 20% от объема капитала Банка.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка за год и капитала Группы (за вычетом налогов) к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария 10% изменения курсов основных валют по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом.

	2018 год	2017 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(170 053)	(53 624)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	170 053	53 624
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	11 068	10 834
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(11 068)	(10 834)

В дополнение к требованиям ЦБ РФ, следуя международной практике, Группа установила собственные лимиты. Как валютный риск по каждой из валют, так и сумма всех позиций в различных валютах не должны превышать 10% от объема капитала Группы.

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных убытков, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов. Это определение включает в себя риск информационных технологий, риск, связанный с человеческим фактором, риск мошенничества, риск операционных ошибок и правовой риск.

В целях управления данным видом риска, в Группе создан Комитет по управлению операционными рисками. Комитет определяет политики и процедуры в области управления операционными рисками. Заседания проводятся ежемесячно, на них рассматриваются регулярные отчеты Операционного департамента, Отдела по работе с клиентами, Департамента информационных технологий наряду с текущими вопросами.

Помимо Комитета по управлению операционными рисками, в Группе создан Комитет по управлению информационными технологиями, который устанавливает приоритеты и определяет стратегию для проектов в области информационных технологий, а также принимает решения по рискам и процессам информационных технологий. Комитет по персоналу управляет рисками, связанными с человеческим фактором, а Дисциплинарный комитет рассматривает вопросы, связанные с Кодексом поведения.

Группа собирает информацию о событиях, которые послужили причиной потерь, и использует указанную информацию для улучшения процессов и методов контроля.

Департамент по управлению рисками играет важную роль в управлении операционным риском. Кроме всей деятельности, описанной выше, специальный проект «Анализ процесса и риска дефолта» выполняется Департаментом по управлению рисками, путем приготовления отчетов по оценке риска, которые направлены на потенциально проблематичные сферы деятельности Группы.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**Операционный риск (продолжение)**

Директор по рискам приглашается на заседания всех упомянутых комитетов и групп и отчитывается непосредственно Совету Директоров по наиболее важным изменениям и вопросам.

27. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и осуществляет надзор за соблюдением требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. До 31 декабря 2016 года Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (вместе с «Методикой расчета величины собственных средств (капитала) участника банковской группы, приходящихся на долю его малых акционеров (участников)». А с 1 января 2016 года – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н20.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н20.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные значения нормативов Н20.1, Н20.2, Н20.0 составляли 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно.

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета, налогообложения и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Совета Директоров.

Расчет уровня достаточности капитала по РСБУ в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Базовый капитал	17 055 945	16 164 258
Добавочный капитал	—	—
Основной капитал	17 055 945	16 164 258
Дополнительный капитал	2 359 853	3 528 362
Собственные средства (капитал)	19 415 798	19 893 880
Активы, взвешенные с учетом риска	195 801 067	157 400 697
Норматив Н20.1 (%)	8,71	10,27
Норматив Н20.2 (%)	8,71	10,27
Норматив Н20.0 (%)	9,92	12,51

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала по МСФО, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель II), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

27. Управление капиталом (продолжение)

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	8 549 789	8 549 789
Эмиссионный доход	158 631	158 631
Добавочный капитал	285 924	285 924
Нераспределенная прибыль	12 701 095	12 574 219
Всего капитала 1-го уровня	21 695 439	21 568 563
Капитал 2-го уровня		
Субординированная задолженность	—	1 035 285
Резерв по операциям хеджирования	—	(1 529)
Нематериальные активы	(400 587)	(362 938)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3 258)	(752)
Всего капитала 2-го уровня	(403 845)	670 066
Всего капитала	21 291 594	22 238 629
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	140 523 949	116 378 933
Торговая книга	2 002 157	670 355
Всего активов, взвешенных с учетом риска	142 526 106	117 049 288
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) («норматив общей достаточности капитала»)	14,94	19,00
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) («норматив достаточности капитала 1-го уровня»)	15,22	18,43

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

28. Внебалансовые обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в консолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Сумма согласно договору		
Обязательства по кредитным картам	17 729 146	16 788 100
Гарантии и аккредитивы	6 779 246	3 610 512
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	6 656 936	7 091 372
Неиспользованные овердрафты	97 913	42 047
	31 263 241	27 532 031

28. Внебалансовые обязательства (продолжение)

Ниже приведен анализ изменений ожидаемых кредитных убытков в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года.

Обязательства по кредитным картам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 года	154 494	4 494	325	159 313
Новые созданные или приобретенные активы	(47 840)	(3 410)	(230)	(51 480)
Переводы в Этап 1	(1 135)	928	207	—
Переводы в Этап 2	787	(914)	127	—
Переводы в Этап 3	59	29	(88)	—
Создание/(восстановление) резервов под обесценение	(7 978)	3 071	96	(4 811)
Возмещение убытков	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	—	—
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года	98 387	4 198	437	103 022

Многие из указанных обязательств по предоставлению кредитов могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Обязательства по гарантиям и аккредитивам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 года	28 068	—	—	28 068
Уплаченные суммы	—	—	—	—
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Создание/(восстановление) резервов под обесценение	18 922	—	—	18 922
Возмещение убытков	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	—	—
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года	46 990	—	—	46 990

29. Операционная аренда**Операции, по которым Группа выступает арендатором**

Обязательства по операционной аренде Группы могут быть представлены следующим образом.

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Сроком менее 1 года	594 832	608 072
Сроком более 1 года, но менее 5 лет	1 744 846	1 627 723
Сроком более 5 лет	149 010	—
	2 488 688	2 235 795

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, изменяются ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

29. Операционная аренда (продолжение)

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли и убытка, составили 686 136 тыс. рублей (2017 год: 669 262 тыс. рублей).

Операции, по которым Группа выступает арендодателем

Группа предоставляет в операционную аренду свои транспортные средства. Первоначальный срок договоров операционной аренды, как правило, составляет от трех до пяти лет. Арендаторы вправе возобновить договоры по истечении срока действия на рыночных условиях. Арендные платежи не содержат платежей условного характера.

Будущие платежи по операционной аренде могут быть представлены следующим образом.

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Сроком менее 1 года	665 100	549 717
Сроком более 1 года, но менее 5 лет	723 094	659 989
	1 388 194	1 209 706

В отчетном году сумма дохода, полученного от операционной аренды приносящих доход транспортных средств, в размере 540 318 тыс. рублей (2017: 541 200 тыс. рублей) была отражена в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

30. Условные обязательства**Незавершенные судебные разбирательства**

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

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства и начинают все больше уделять внимание не на форму, а на экономическую сущность операции.

Российское законодательство трансфертного ценообразования предоставляет налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных обязательств по налогу на прибыль и НДС в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. И последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

30. Условные обязательства (продолжение)**Условные налоговые обязательства (продолжение)**

Эти обстоятельства могут создать налоговые риски в Российской Федерации, которые являются намного более значительными, чем в других странах. Руководство считает, что оно надлежащим образом отразило налоговые обязательства на основании своих толкований применимого российского налогового законодательства, официальных заявлений и судебных решений. Однако интерпретации соответствующих органов власти могут различаться, и влияние на финансовое положение Группы, если органы власти успешно применяли свои интерпретации, может быть значительным.

Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за данные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

31. Операции со связанными сторонами

Материнским предприятием, обладающим конечным контролем над Банком, является «ФИБА Холдинг А.Ш.», турецкое Акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо г-н Хюсюн Озйегин. Прочими материнскими предприятиями являются «ФИНА Холдинг А.Ш.», турецкое Акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо г-н Хюсюн Озйегин и «Кредит Европа Банк Н.В.», которое подготавливает финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Для целей составления данной промежуточной сокращенной 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 или операционных решений согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции с ключевыми сотрудниками высшего руководства

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. Примечание 9), может быть представлен следующим образом.

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Ключевые сотрудники высшего руководства	161 591	125 381

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства составили:

	2018 год	Средняя процентная ставка	2017 год	Средняя процентная ставка
	<i>тыс. рублей</i>		<i>тыс. рублей</i>	
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	—	—	—	—
Обязательства				
Депозиты клиентов	83 506	2,32%	52 922	2,12%

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства составили:

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	—	—
Процентные расходы	(1 281)	(949)
Общехозяйственные и административные расходы	(161 591)	(125 381)
Восстановление (создание) резерва под обесценение	—	—

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам, а также соответствующие суммы, включенные в состав прибыли и убытка, за 2018 год по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2018 год			
	<i>Материнское предприятие</i>	<i>Ключевой управленчески й персонал</i>	<i>Ассоциирован- ные и дочерние предприятия материнского предприятия Группы</i>	<i>Всего</i>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Активы				
Размещения в банках и других финансовых институтах	1 924 444	—	1 815 189	3 739 633
Производные финансовые активы	4 748	—	—	4 748
Кредиты, выданные клиентам	—	—	—	—
Резерв под обесценение	—	—	—	—
Прочие активы	369 962	—	—	369 962
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	228 709	—	10 343	239 052
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17 502	—	87 634	105 136
Текущие счета и депозиты клиентов	—	83 506	86 602	170 108
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—
Субординированная задолженность	—	—	—	—
Внебалансовые статьи				
Гарантии выданные (до вычета резерва под обесценение)	—	—	182 315	182 315
Процентные доходы	135	—	154 070	154 205
Процентные расходы	(249)	(1 281)	(15 888)	(17 418)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	—	—	(82 295)	(82 295)
Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов	274 086	—	(25 412)	248 674
Доход от прочей операционной деятельности	—	—	47 474	47 474
Резерв под обесценение	—	—	—	—
Общехозяйственные и административные расходы	—	(161 591)	—	(161 591)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам, а также соответствующие суммы, включенные в состав прибыли и убытка, за 2017 год по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2017 год			Всего тыс. рублей
	Материнское предприятие тыс. рублей	Ключевой управленчески й персонал тыс. рублей	Ассоциирован- ные и дочерние предприятия материнского предприятия Группы тыс. рублей	
Активы				
Размещения в банках и других финансовых институтах	9 118	—	1 586 055	1 595 173
Производные финансовые активы	114 986	—	—	114 986
Кредиты, выданные клиентам	—	—	—	—
Резерв под обесценение	—	—	—	—
Прочие активы	—	—	—	—
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	30 515	—	60	30 575
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	452 773	—	177 367	630 140
Текущие счета и депозиты клиентов	—	52 922	35 248	88 170
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—
Субординированная задолженность	26 989	—	—	26 989
Внебалансовые статьи				
Гарантии выданные (до вычета резерва под обесценение)	—	—	45 252	45 252
Процентные доходы	306 736	—	93 619	400 355
Процентные расходы	(330 368)	(949)	(20 325)	(351 642)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	—	—	(75 502)	(75 502)
Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов	399 476	—	(3 518)	395 958
Доход от прочей операционной деятельности	—	—	29 066	29 066
Резерв под обесценение	—	—	11 163	11 163
Общехозяйственные и административные расходы	—	(125 381)	—	(125 381)

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, выпущенных облигаций, включенных в выпущенные долговые ценные бумаги и долговых обязательств с кредитным условием, включенных в состав субординированной задолженности, основаны на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без учета затрат по сделкам.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

В рамках Группы, при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, используется следующая иерархия справедливой стоимости, которая отражает значимость учитываемых при оценке факторов:

- ▶ Уровень 1: Рыночная котировка (нескорректированная) на активном рынке на аналогичный финансовый инструмент.
- ▶ Уровень 2: Способ оценки, основанный на использовании прямо (цена) или косвенно (производные от цены) измеряемых параметров. Эта категория включает как оценку с использованием рыночных котировок на активных рынках на аналогичный инструмент, котировок на те же или аналогичные инструменты на рынках, считающихся менее активными, так и другие способы оценки, при которых все используемые параметры могут быть прямо или косвенно оценены с помощью доступных данных о конъюнктуре рынка.
- ▶ Уровень 3: Методы оценки основаны на данных, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

<i>тыс. рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Производные активы	—	113 177	—	113 177
Производные обязательства	—	288 836	—	288 836
Инвестиционные ценные бумаги	344 097	—	—	344 097
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	—	—	2 022 395	2 022 395

В таблице ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

<i>тыс. рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Производные активы	—	182 522	182 522
Производные обязательства	—	56 873	56 873
Инвестиционные ценные бумаги	273 837	—	273 837

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, оценка справедливой стоимости которых основана на ненаблюдаемых на рынке исходных данных.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>тыс. рублей</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы					
Средства в Банках и прочих финансовых институтах	–	2 308 049	–	2 308 049	2 150 083
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости	–	–	110 104 194	110 104 194	111 903 625
Обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	–	4 964 566	–	4 964 566	4 902 376
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	98 177 885	98 177 885	95 256 115
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	8 459 615	–	8 459 615	8 407 858
Субординированная задолженность	5 893 819	–	–	5 893 819	6 061 138

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов руководством были использованы следующие ставки дисконтирования:

	<i>Рубли</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>Доллары США</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>Евро</i> <i>тыс. рублей</i>
Активы			
Средства в кредитных организациях	8,5%-10,5%	3,75%-6,0%	1,5%-2,6%
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Кредиты, выданные юридическим лицам	9,3%-21,0%	8,0%-10,8%	6,0%-6,8%
Кредиты, выданные физическим лицам	10,5%-27,5%	10,0%-14,0%	6,0%
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов			
Депозиты юридических лиц	5,5%-9,8%	2,0%-4,5%	0,9%-1,0%
Депозиты физических лиц	3,6%-9,3%	0,1%-3,8%	0,1%-1,0%

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>тыс. рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	—	—	80 598 475	80 598 475	81 606 273
Обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	—	2 036 586	—	2 036 586	2 092 874
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	73 876 416	73 876 416	71 387 114
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 851 262	140 662	—	4 991 924	4 915 912
Субординированная задолженность	6 067 323	—	—	6 067 323	5 751 583

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов руководством были использованы следующие ставки дисконтирования:

	Рубли <i>тыс. рублей</i>	Доллары США <i>тыс. рублей</i>	Евро <i>тыс. рублей</i>
Активы			
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Кредиты, выданные юридическим лицам	12,4%-19,1%	6,4%-10,9%	7,0%-7,7%
Кредиты, выданные физическим лицам	10,0%-27,0%	9,0%-17,0%	6,0%
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов			
Депозиты юридических лиц	6,8%-9,1%	1,7%-3,0%	0,02%-0,04%
Депозиты физических лиц	5,6%-7,9%	0,2%-2,3%	0,05%-0,24%

33. Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	2018 год Средняя эффективная процентная ставка	2017 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы		
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		
- в рублях	7,72%	7,66%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	8,49%	8,40%
- в долларах США	14,14%	0,75%
- в евро	8,55%	н/п
Кредиты, выданные клиентам		
- в рублях	17,47%	19,91%
- в долларах США	6,74%	7,39%
- в евро	5,85%	6,37%
- в прочих валютах	26,49%	—
Инвестиционные ценные бумаги		
- в рублях	8,96%	9,63%
Процентные обязательства		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	10,25%	11,50%
- в долларах США	5,25%	2,60%
- в евро	1,48%	4,00%
Текущие счета и депозиты клиентов		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	7,77%	8,52%
- в долларах США	2,78%	2,10%
- в евро	0,26%	0,28%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в рублях	10,26%	10,21%
- в долларах США	2,11%	1,95%
- в евро	—	0,25%
Субординированная задолженность		
- в долларах США	8,82%	8,82%

34. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств, за исключением описанного ниже, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенных в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

34. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Текущие счета и депозиты до востребования клиентов равномерно распределены в течение периода в один год на основе мнения руководства о том, что несмотря на то, что данные средства от клиентов имеют срок погашения до востребования, однако диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также прошлый опыт Группы, указывают, что данные счета формируют стабильный источник финансирования.

Обязательные резервы в ЦБ РФ распределяются по разным категориям в зависимости от срока погашения обязательств, к которым относятся такие обязательные резервы.

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупная сумма таких остатков клиентов составляет 67 068 313 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 48 227 333 тыс. рублей). Данные депозиты представлены в соответствии с их договорными сроками погашения. Сумма таких депозитов в разрезе сроков погашения представлена в следующей таблице:

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
До востребования или менее 1 месяца	3 490 274	3 435 384
От 1 до 3 месяцев	6 277 328	4 195 546
От 3 до 12 месяцев	24 967 156	27 489 610
От 1 года до 5 лет	32 333 555	13 106 793
	67 068 313	48 227 333

Инвестиционные ценные бумаги, отражены в категории «От 3 месяцев до 1 года» на основе предположения руководства, что все инвестиционные ценные бумаги, могут быть реализованы при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года договорные сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, представлены в следующей таблице:

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
От 1 до 3 месяцев	35 078	—
От 3 до 12 месяцев	—	49 248
От 1 года до 5 лет	166 107	119 601
Свыше 5 лет	142 912	104 988
Всего	344 097	273 837

В анализе договорных сроков погашения активов и обязательств выпущенные долговые ценные бумаги представлены в соответствии с датой предложения о досрочном выкупе. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года окончательные сроки погашения выпущенных долговых ценных бумаг выглядят следующим образом:

	2018 год	2017 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
До востребования и менее 1 месяца	1 857	5 081
От 1 до 3 месяцев	27 142	23 153
От 3 до 12 месяцев	5 308 265	199 328
От 1 года до 5 лет	3 070 594	4 688 350
Всего	8 407 858	4 915 912

34. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Просрочен- ные более 90 дней / без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Активы							
Денежные и приравненные к ним средства	12 194 192	1 637 625	—	—	—	—	13 831 817
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	—	—	1 850 938	299 145	—	—	2 150 083
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	108 895	106 340	365 386	313 121	—	—	893 742
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26 175	7 816	79 186	—	—	—	113 177
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 016 967	13 540 586	36 748 615	43 348 664	5 099 028	4 149 765	111 903 625
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	496 192	982 384	543 819	—	—	—	2 022 395
Инвестиционные ценные бумаги	—	35 078	309 019	—	—	—	344 097
Отложенные налоговые активы	—	—	—	—	—	455 228	455 228
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	2 824 323	2 824 323
Прочие активы	1 714 838	2 396 434	255 726	1 000 967	54 824	—	5 422 789
Всего активов	23 557 259	18 706 263	40 152 689	44 961 897	5 153 852	7 429 316	139 961 276
Обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	236 511	7 620	44 705	—	—	—	288 836
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	358 488	12 128	2 931 997	1 599 763	—	—	4 902 376
Текущие счета и депозиты клиентов	11 972 742	11 909 213	37 881 073	33 493 087	—	—	95 256 115
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 857	27 141	8 288 953	89 907	—	—	8 407 858
Субординированная задолженность	—	—	6 061 138	—	—	—	6 061 138
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	—	187 715	187 715
Прочие обязательства	1 095 205	569 237	611 046	889 569	—	—	3 165 057
Всего обязательств	13 664 803	12 525 339	55 818 912	36 072 326	—	187 715	118 269 095
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018года	9 892 456	6 180 924	(15 666 223)	8 889 571	5 153 852	7 241 601	21 692 181
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	9 892 456	16 073 380	407 157	9 296 728	14 450 580	21 692 181	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017года	10 543 668	5 022 923	(12 966 304)	6 496 297	6 146 470	6 323 228	21 566 282
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2017года	10 543 668	15 566 591	2 600 287	9 096 584	15 243 054	21 566 282	

35. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	9 535 727	415 942	3 855 718	24 430	13 831 817
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	378 276	999 348	772 459	—	2 150 083
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	893 742	—	—	—	893 742
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	113 177	—	—	—	113 177
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	82 721 005	13 065 653	14 572 333	1 544 634	111 903 625
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	2 022 395	—	—	—	2 022 395
Инвестиционные ценные бумаги	344 097	—	—	—	344 097
Отложенные налоговые активы	455 228	—	—	—	455 228
Основные средства и нематериальные активы	2 824 323	—	—	—	2 824 323
Прочие активы	4 846 055	104 090	472 644	—	5 422 789
Всего активов	104 134 025	14 585 033	19 673 154	1 569 064	139 961 276
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	288 836	—	—	—	288 836
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 690 216	81 073	2 127 559	3 528	4 902 376
Текущие счета и депозиты клиентов	72 564 235	21 446 730	1 233 173	11 977	95 256 115
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 359 443	48 415	—	—	8 407 858
Субординированная задолженность	—	6 061 138	—	—	6 061 138
Отложенные налоговые обязательства	187 715	—	—	—	187 715
Прочие обязательства	3 024 645	139 101	1 311	—	3 165 057
Всего обязательств	87 115 090	27 776 457	3 362 043	15 505	118 269 095
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	17 018 935	(13 191 424)	16 311 111	1 553 559	21 692 181
Влияние производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года	6 794 838	11 065 916	(16 172 596)	(1 688 158)	—
Чистая балансовая позиция с учетом влияния производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года	23 813 773	(2 125 508)	138 515	(134 599)	21 692 181

35. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Рубли <i>тыс. рублей</i>	Доллары США <i>тыс. рублей</i>	Евро <i>тыс. рублей</i>	Прочие валюты <i>тыс. рублей</i>	Всего <i>тыс. рублей</i>
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	15 930 125	450 900	178 399	46 457	16 605 881
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 592 503	—	—	—	1 592 503
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	711 905	—	—	—	711 905
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	182 522	—	—	—	182 522
Кредиты, выданные клиентам	55 911 497	18 725 884	6 968 892	—	81 606 273
Инвестиционные ценные бумаги	273 837	—	—	—	273 837
Отложенные налоговые активы	99 933	—	—	—	99 933
Основные средства и нематериальные активы	2 548 366	—	—	—	2 548 366
Прочие активы	3 226 534	224 676	409 744	—	3 860 954
Всего активов	80 477 222	19 401 460	7 557 035	46 457	107 482 174
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	56 873	—	—	—	56 873
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 059 435	376 716	643 977	12 746	2 092 874
Текущие счета и депозиты клиентов	57 744 480	12 091 407	1 528 726	22 501	71 387 114
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 876 609	27 063	12 240	—	4 915 912
Субординированная задолженность	—	5 751 583	—	—	5 751 583
Отложенные налоговые обязательства	163 490	—	—	—	163 490
Прочие обязательства	1 370 053	101 437	76 556	—	1 548 046
Всего обязательств	65 270 940	18 348 206	2 261 499	35 247	85 915 892
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	15 206 282	1 053 254	5 295 536	11 210	21 566 282
Влияние производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года	6 883 455	(1 723 610)	(5 159 845)	—	—
Чистая балансовая позиция с учетом влияния производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года	22 089 737	(670 356)	135 691	11 210	21 566 282

4 апреля 2019 года


 Айдыноглу Бехчет Халук
 Президент


 Джандан Эмин Алтуг
 Финансовый директор