Группа ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

Консолидированная финансовая отчетность по международным стандартам финансовой отчетности и аудиторское заключение независимых аудиторов

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимых аудиторов

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении ……1
Консолидированный отчет о совокупном доходе……2
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале……4
Консолидированный отчет о движении денежных средств……6

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение ... 8
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность ... 9
3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики ... 10
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики ... 29
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации ... 34
6 Денежные средства и их эквиваленты ... 40
7 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» ... 40
8 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи ... 43
9 Кредиты банкам ... 44
10 Кредиты и авансы клиентам ... 46
11 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» ... 63
12 Инвестиционная собственность ... 69
13 Основные средства и нематериальные активы ... 70
14 Прочие активы ... 71
15 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи ... 72
16 Средства банков ... 73
17 Средства клиентов ... 74
18 Выпущенные облигации ... 75
19 Выпущенные векселя и депозитные сертификаты ... 77
20 Прочие заемные средства ... 77
21 Прочие обязательства ... 78
22 Уставный капитал ... 79
23 Процентные доходы и расходы ... 80
24 Комиссионные доходы и расходы ... 81
25 Административные и прочие операционные расходы ... 81
26 Налог на прибыль ... 82
27 Прибыль на акцию ... 84
28 Дивиденды ... 84
29 Сегментный анализ ... 85
30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль ... 90
31 Управление капиталом ... 113
32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты ... 116
33 Справедливая стоимость финансовых инструментов ... 122
34 Операции со связанными сторонами ... 128
35 Консолидация компаний ... 130
36 Принципы учетной политики, применяемые до 1 января 2018 года ... 133

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету
ПАО «Банк Санкт-Петербург»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ПАО «Банк Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированных отчетов совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, 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.

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам	
См. примечания 4 и 10 к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	**Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита**
Кредиты, выданные клиентам составляют 50% активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - («ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. С 1 января 2018 года Группа перешла на новую модель оценки ожидаемых кредитных убытков связанную с применением профессионального суждения и допущений, относящихся к своевременному выявлению значительного повышения кредитного риска и события дефолта, оценки вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD), оценке надбавки с целью учета прогнозной информации и оценке прогноза ожидаемых денежных потоков по кредитам в Стадии 3. В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры: • Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в Стадии. • По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Группой профессиональных суждений. • По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD и LGD. • Для выбранных кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая

	оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации. • В отношении кредитов, выданных частным лицам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении полноты и аккуратности используемых для расчета ОКУ исходных данных, своевременного отражения просрочек и погашений в соответствующих системах и распределения кредитов по Стадиям. На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели с первичными документами. • Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем оценки результатов валидации моделей. Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.

Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

См. Примечание 5 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	**Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита**
Основная деятельность Группы связана с операциями с финансовыми инструментами, при этом финансовые активы представляют большую часть активов Группы. С 1 января 2018 года Группа перешла на новый стандарт учета финансовых инструментов, МСФО (IFRS) 9, который в значительной мере изменил классификацию и учет финансовых активов. В связи с вступлением в силу новых требований, значительно изменяющих порядок учета финансовых инструментов, а также существенным влиянием, которое оказал новый стандарт на остатки по состоянию на 1 января 2018 года и финансовое положение и результаты деятельности	Мы проанализировали критерии, используемые для определения бизнес-моделей, в рамках которых Группа удерживает финансовые активы, путем запросов ответственным сотрудникам, изучения внутренней документации Группы и анализа внутренних бизнес-процессов по выбранным существенным портфелям финансовых инструментов. Мы проверили корректность проведенной Группой оценки того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов, путем анализа первичной документации и договорных условий в отношении выбранных финансовых активов. Мы убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно описывают ключевые аспекты в части классификации и учета финансовых инструментов, а также отражают эффекты от перехода Группы на МСФО (IFRS) 9. В дополнение, для получения подтверждения корректности корректировок и раскрытий при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года, мы провели процедуры в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков на указанную дату

Группы данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	аналогичным образом, как описано в ключевом вопросе в отношении ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, 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 отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

— выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог,

умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

— получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

— оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

— делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

— проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

— получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

— выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

— соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

— В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

  Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

— В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Лукашова Н.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

18 марта 2019 года

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018	2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	37 189 219	39 198 510
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		3 705 423	3 020 485
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	7	80 647 485	64 483 953
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	8	88 118 488	67 809 093
Производные финансовые активы		6 877 095	1 217 534
Кредиты банкам	9	32 368 148	34 939 256
Кредиты и авансы клиентам			
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	10	252 761 437	245 238 842
- кредиты и авансы частным клиентам	10	86 022 149	72 977 068
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	11	56 772 409	48 950 719
Инвестиционная собственность	12	7 311 932	8 102 997
Основные средства и нематериальные активы	13	14 182 855	14 670 596
Прочие активы	14	7 036 447	5 704 305
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	15	410 402	546 013
ИТОГО АКТИВОВ		**673 403 489**	**606 859 371**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	16	147 818 484	148 924 730
Средства клиентов	17	406 788 833	352 972 148
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	8	12 116 372	12 511 033
Производные финансовые обязательства		2 939 196	1 661 351
Выпущенные облигации	18	13 806 545	7 137 892
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	19	7 977 065	7 253 345
Прочие заемные средства	20	1 465 719	1 903 744
Прочие обязательства	21	4 837 620	3 584 999
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**597 749 834**	**535 949 242**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	3 781 734	3 781 734
Эмиссионный доход	22	24 513 878	24 513 878
Собственные акции, выкупленные у акционеров	22	(659 991)	-
Фонд переоценки основных средств		3 651 455	3 651 455
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		374 497	1 264 691
Фонд накопленных курсовых разниц		2 047	(1 451)
Нераспределенная прибыль		42 903 490	37 109 430
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА, ПРИЧИТАЮЩЕГОСЯ:			
АКЦИОНЕРАМ БАНКА		**74 567 110**	**70 319 737**
НЕКОНТРОЛИРУЮЩЕЙ ДОЛЕ		**1 086 545**	**590 392**
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		**75 653 655**	**70 910 129**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		**673 403 489**	**606 859 371**

Утверждено и подписано от имени Правления 18 марта 2019 года.

А.В. Савельев
Председатель Правления

Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	23	40 848 123	44 036 964
Прочие процентные доходы	23	5 190 449	3 132 954
Процентные расходы	23	(22 892 996)	(26 621 953)
Взносы в систему страхования вкладов	23	(1 250 311)	(890 444)
Чистые процентные доходы	**23**	**21 895 265**	**19 657 521**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	30	(7 713 605)	(9 574 834)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых инструментов		**14 181 660**	**10 082 687**
Чистые расходы от операций с торговыми ценными бумагами		(2 263 269)	(238 461)
Чистые доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами		323 166	1 198 694
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от операций с производными финансовыми инструментами		5 913 128	5 285 076
Комиссионные доходы	24	7 325 637	6 607 079
Комиссионные расходы	24	(1 472 433)	(1 396 006)
Резерв под обязательства кредитного характера и нефинансовые обязательства	14, 21	(203 156)	(460 278)
Чистый доход от переоценки кредитов по справедливой стоимости		586 511	-
Убыток от досрочного погашения задолженности		(47 635)	-
Убыток от обесценения основных средств		-	(29 487)
Резерв под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и объектов инвестиционной собственности	12,15	(1 164 457)	(308 993)
Прочие чистые операционные доходы		1 075 386	979 670
Административные и прочие операционные расходы:			
- расходы на персонал	25	(5 942 001)	(5 970 557)
- расходы, связанные с основными средствами		(1 960 338)	(1 775 543)
- другие административные и прочие операционные расходы		(5 145 150)	(4 618 562)
Прибыль до налогообложения		**11 207 049**	**9 355 319**
Расходы по налогу на прибыль	26	(2 160 121)	(1 864 263)
Прибыль за год, причитающаяся:			
Акционерам Банка		8 937 041	7 429 077
Неконтролирующей доле		109 887	61 979
Прибыль за год		**9 046 928**	**7 491 056**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018	2017
Прочий совокупный убыток			
Компоненты совокупного убытка, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Результат переоценки и резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия		(409 972)	(1 198 694)
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(879 540)	538 135
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного убытка		241 791	132 112
Курсовые разницы, возникающие при пересчете валют		3 498	(1 451)
Компоненты совокупного убытка, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	(205 831)
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного убытка		-	41 166
Прочий совокупный убыток за год после налогообложения		**(1 044 223)**	**(694 563)**
Всего совокупного дохода за год, причитающегося:			
Акционерам Банка		7 892 818	6 734 514
Неконтролирующей доле		109 887	61 979
Всего совокупный доход за год		**8 002 705**	**6 796 493**
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	27	**17,98**	**15,95**

А.В. Савельев
Председатель Правления

Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, причитающегося акционерам Банка	Неконтролирующая доля	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года		**3 721 734**	**21 393 878**	**3 820 496**	**1 793 138**	**-**	**30 139 720**	**60 868 966**	**-**	**60 868 966**
Прочий совокупный убыток, отраженный непосредственно в собственном капитале		-	-	(169 041)	(528 447)	(1 451)	4 376	**(694 563)**	-	**(694 563)**
Прибыль за год		-	-	-	-	-	7 429 077	**7 429 077**	61 979	**7 491 056**
Всего совокупный доход за 2017 год		**-**	**-**	**(169 041)**	**(528 447)**	**(1 451)**	**7 433 453**	**6 734 514**	**61 979**	**6 796 493**
Эмиссия акций	22	60 000	3 120 000	-	-	-	-	**3 180 000**	-	**3 180 000**
Дивиденды объявленные										
- по обыкновенным акциям	28	-	-	-	-	-	(461 532)	**(461 532)**	-	**(461 532)**
- по привилегированным акциям	28	-	-	-	-	-	(2 211)	**(2 211)**	-	**(2 211)**
Приобретение дочерней компании	35	-	-	-	-	-	-	**-**	528 413	**528 413**
Остаток на 31 декабря 2017 года		**3 781 734**	**24 513 878**	**3 651 455**	**1 264 691**	**(1 451)**	**37 109 430**	**70 319 737**	**590 392**	**70 910 129**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, причитающегося акционерам Банка	Неконтролирующая доля	Всего собственного капитала
Остаток на 31 декабря 2017 года		**3 781 734**	**24 513 878**	**-**	**3 651 455**	**1 264 691**	**(1 451)**	**37 109 430**	**70 319 737**	**590 392**	**70 910 129**
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	5	-	-	-	-	157 527	-	(2 331 493)	(2 173 966)	-	(2 173 966)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный с учетом эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 9		**3 781 734**	**24 513 878**	**-**	**3 651 455**	**1 422 218**	**(1 451)**	**34 777 937**	**68 145 771**	**590 392**	**68 736 163**
Прочий совокупный убыток, отраженный непосредственно в собственном капитале		-	-	-	-	(1 047 721)	3 498	-	**(1 044 223)**	-	**(1 044 223)**
Прибыль за год		-	-	-	-	-	-	8 937 041	**8 937 041**	109 887	**9 046 928**
Всего совокупный доход за 2018 год		**-**	**-**	**-**	**-**	**(1 047 721)**	**3 498**	**8 937 041**	**7 892 818**	**109 887**	**8 002 705**
Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров	22	-	-	(659 991)	-	-	-	-	**(659 991)**	-	**(659 991)**
Дивиденды объявленные											
- по обыкновенным акциям	28	-	-	-	-	-	-	(809 277)	**(809 277)**	-	**(809 277)**
- по привилегированным акциям	28	-	-	-	-	-	-	(2 211)	**(2 211)**	-	**(2 211)**
Приобретение дочерней компании		-	-	-	-	-	-	-	-	432 757	**432 757**
Продажа дочерней компании		-	-	-	-	-	-	-	-	(46 491)	**(46 491)**
Остаток на 31 декабря 2018 года		**3 781 734**	**24 513 878**	**(659 991)**	**3 651 455**	**374 497**	**2 047**	**42 903 490**	**74 567 110**	**1 086 545**	**75 653 655**

А.В. Савельев
Председателя Правления

Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные по кредитам и корреспондентским счетам		34 579 252	36 136 932
Проценты, полученные по ценным бумагам		8 305 595	7 765 881
Проценты, полученные по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		2 652 016	3 127 780
Проценты, уплаченные по средствам банков		(8 643 310)	(10 098 135)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(13 034 930)	(14 928 913)
Взносы в систему страхования вкладов		(1 250 311)	(890 444)
Проценты, уплаченные по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		(286 491)	(355 842)
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 271 343)	(768 694)
Чистые (расходы) доходы, полученные по операциям с иностранной валютой и по операциям с производными инструментами		(4 381 549)	4 053 602
Комиссии полученные		7 277 614	6 616 968
Комиссии уплаченные		(1 472 433)	(1 396 006)
Прочие операционные доходы		1 359 712	1 200 383
Расходы по программам лояльности		(374 004)	(233 100)
Расходы на содержание персонала		(6 126 528)	(6 159 151)
Расходы, связанные с основными средствами		(919 405)	(595 272)
Административные и прочие операционные расходы		(4 578 377)	(4 854 777)
Уплаченный налог на прибыль		(475 955)	(1 837 045)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**11 359 553**	**16 784 167**
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(684 938)	200 318
Чистый прирост по торговым ценным бумагам, включая заложенные по договорам «репо»		(14 129 021)	(24 239 906)
Чистый прирост по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		(16 560 035)	(9 735 240)
Чистое снижение (прирост) по кредитам банкам		2 874 768	(1 591 109)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(14 198 469)	(16 553 898)
Чистый прирост по прочим активам		(1 586 432)	(1 122 180)
Чистое (снижение) прирост по средствам банков		(6 952 159)	18 922 824
Чистый прирост по средствам клиентов		40 412 082	4 253 714
Чистое (снижение) прирост по финансовым обязательствам, отраженным по справедливой стоимости		(394 661)	8 287 869
Чистое снижение по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		(24 847)	(510 015)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		589 784	(80 138)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		**705 625**	**(5 383 594)**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(736 580)	(928 020)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		17 046	20 271
Чистый (прирост) снижение инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»		(6 612 121)	15 095 330
Чистые поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг		263 050	1 198 694
Приобретение инвестиционной собственности		-	(373 443)
Выручка от реализации инвестиционной собственности		907 119	-
Выручка от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		84 137	895 833
Чистые денежные средства, уплаченные при приобретении дочерней компании		(1 260 782)	(407 844)
Выручка от продажи дочерней компании		17 949	-
Чистые денежные средства, уплаченные при приобретении ассоциированной компании		-	(395 798)
Дивиденды полученные		9 872	5 488
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от инвестиционной деятельности		**(7 310 310)**	**15 110 511**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018	2017
Денежные средства от финансовой деятельности			
Собственные акции, выкупленные у акционеров	22	(659 991)	-
Эмиссия обыкновенных акций	22	-	3 180 000
Возврат прочих заемных средств		(444 556)	(629 748)
Выпуск облигаций		7 601 137	-
Выкуп выпущенных облигаций		(1 901 696)	(8 127 057)
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям		(839 649)	(1 369 725)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(100 358)	(119 260)
Прочие выплаты		(47 635)	-
Дивиденды уплаченные	28	(811 995)	(463 233)
Чистые денежные средства, полученые от (использованные в) финансовой деятельности		**2 795 257**	**(7 529 023)**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		**1 800 137**	**3 119 412**
Чистый (отток) увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(2 009 291)**	**5 317 306**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		39 198 510	33 881 204
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	**37 189 219**	**39 198 510**

А.В. Савельев
Председатель Правления

Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в отношении ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерних компаний, совместно именуемых «Группа» или «Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург». Перечень дочерних компаний приведен в Примечании 35.

Банк был основан в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в результате акционирования бывшего Ленинградского областного отделения Жилсоцбанка. В 2014 году согласно решению внеочередного собрания акционеров Открытое акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург» преобразовано в Публичное акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург».

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководством Банка контролируется 50,61% обыкновенных акций Банка (2017 год: 50,64%), в том числе: 24,95% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (2017 год: 24,95%), 25,66% контролируется руководством Банка, в том числе 25,53% обыкновенных акций Банка принадлежат компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» (2017 год: 25,69% контролировалось руководством Банка, в том числе 25,53% обыкновенных акций Банка принадлежало компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья»). В компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владеют по 26,58% уставного капитала (2017 год: в компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владеют по 26,58% уставного капитала).

Г-жа Савельева О.А. косвенно владеет 19,95% в ООО «Управляющая компания «Верные друзья» и имеет бессрочный опцион на покупку 100% долей в уставном капитале компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» (2017 год: Савельева О.А. косвенно владела 19,95% в ООО «Управляющая компания «Верные друзья» и имела бессрочный опцион на покупку 100% долей в уставном капитале компаний NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED»). Конечными собственниками компаний NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» являются представители руководства Банка: Миронова К.Б., Филимоненок П.В., Реутов В.Г. (2017 год: конечными собственниками компаний NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» являлись представители руководства Банка: Миронова К.Б., Филимоненок П.В., Реутов В.Г.).

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 5,84% обыкновенных акций принадлежит группе East Capital Group (2017 год: 6,69%), 4,83% обыкновенных акций принадлежит ЕВРОПЕЙСКОМУ БАНКУ РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (ЕБРР) (2017 год: 4,83%).

Остальные 36,32% обыкновенных акций распределены среди широкого круга лиц (2017 год: 37,84%).

Собственные обыкновенные акции, приобретенные Банком по решению Наблюдательного совета от 2 августа 2018 года в соответствии со ст. 72 ФЗ «Об акционерных обществах» составляют 2,40% от общего количества обыкновенных акции (2017 год: отсутствуют). Приобретенные Банком акции не предоставляют право голоса и не учитываются при подсчете голосов.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1997 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было 4 филиала в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, и 60 дополнительных офисов (2017 год: у Банка было 4 филиала в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, и 63 дополнительных офиса).

1 Введение (продолжение)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 195112, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А.

Валюта представления консолидированной финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

2018 год для российской экономики характеризовался умеренным экономическим ростом и сохранением позитивных процессов в промышленности. В сентябре-ноябре имело место некоторое замедление темпов экономического роста как в развитых, так и в развивающихся странах ввиду изменения торговых соглашений, рисков введения экспортных пошлин, а также ухудшения экономических ожиданий. Тем не менее по итогам 2018 года, рост российской в годовом выражении составил 2,3%, после 1,5% в 2017 году.

Инфляция в первой половине года оставалась вблизи исторических минимумов, но уже в третьем квартале начала ускоряться и к концу года составила 4,3% г/г. Эффект низкой базы предыдущего года, а также девальвация рубля оказали давление на цены. Кроме того, планируемое повышение НДС с 18 до 20% с 1 января 2019 года привело к росту инфляционных ожиданий.

Если в первом полугодии 2018 года ЦБ РФ начал постепенный переход от «умеренно-жесткой» к «нейтральной» денежно-кредитной политике, снизив ключевую ставку с 7,75% по итогам 2017 года до 7,25% в июне 2018 года, то во втором полугодии политика начала ужесточаться. Кризис на развивающихся рынках, ужесточение монетарной политики ФРС США и центральными банками развивающихся стран, в сочетании с увеличением инфляционных рисков, связанных с повышением НДС в 2019 году и ослаблением рубля, вынудили ЦБ РФ во второй половине года перейти к ужесточению ДКП. Ключевая ставка была повышена дважды – на заседаниях в сентябре и декабре до 7,75%.

Санкции, введенные США в отношении российских компаний и физлиц в апреле 2018 года, повлияли на сокращение вложений иностранных инвесторов в российские активы, что привело к оттоку капитала по финансовому счету платежного баланса и ослаблению рубля. Однако компенсирующий спрос предъявили локальные участники рынка, что поддержало цены на рынке ОФЗ. Введение очередных санкций со стороны США после инцидента в Солсбери спровоцировало следующий раунд ослабления рубля. На курс национальной валюты дополнительное давление оказывала общая тенденция снижения аппетита к активам развивающихся стран.

Все это время значимым участником валютного рынка оставалось Министерство финансов Российской Федерации. В целях снижения зависимости доходной части бюджета от изменения цен на нефть Минфином было разработано бюджетное правило, в рамках которого ЦБ РФ в интересах Минфина покупает валюту в объеме дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета при превышении цены на нефть URALS уровня 40,8 долларов за баррель. Но из-за стремительного роста курса рубля к доллару США ЦБ РФ в августе приостановил покупки на рынке до конца года, что позволило стабилизировать ситуацию. При этом ЦБ РФ отдавал в рамках бюджетного правила Минфину валюту из собственных резервов, что привело к снижению профицита рублевой ликвидности.

Ситуация на внутренних финансовых рынках стабилизировалась после эпизода существенного усиления волатильности в августе – первой половине сентября. Курс доллара США 2018 году находился в диапазоне 55,7-70,6 рублей/доллар США, средняя цена нефти URALS составила 70,1 доллара за баррель. Благодаря росту цен на нефть индекс МосБиржи за 2018 год вырос на 12,3%, при этом из-за ослабления рубля индекс РТС снизился на 7,4%.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Нормативно-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. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. В целом текущее состояние экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность, характеризуется значительным ростом рисков различной природы и общей неопределенности, ограничивающей стратегический горизонт субъектов экономической деятельности и совокупный аппетит к риску.

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.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики

Представленная ниже информация отражает основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики вступивших в действие с 1 января 2018 года. Краткое изложение принципов учетной политики действовавшей до 1 января 2018 года представлено в Примечании 36.

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с последующим учетом по справедливой стоимости основных средств, торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых обязательств, отраженных по справедливой стоимости и производных финансовых инструментов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, за исключением изменений в учетной политике, касающихся изменений, связанных с внедрением МСФО 9, описанных ниже, за исключением изменения представления сравнительной информации по отражению отдельной строкой в процентной части отчета о совокупном доходе страховых выплат Агентству страхования вкладов. В консолидированной финансовой отчетности Группа произвела реклассификацию торговых и инвестиционных ценных бумаг отраженных в статье «Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем» в статьи «Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» и «Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» соответственно.

Консолидация. Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, 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 компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанной суммы любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Структурированными являются компании, 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 компании, 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.

Операции между Банком и дочерними компаниями, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между Банком и дочерними компаниями взаимоисключаются.

Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Изменение учетной политики, вносимое МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Эффективная процентная ставка. Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость. Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена ниже в разделе кредитно-обесцененные финансовые активы.

Представление информации. Процентные доходы и расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использование метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы»;
- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости; и
- процентные расходы по непроизводным долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании Группа может безотзывно классифицировать финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим отражению по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, как по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые не предназначенны для торговли, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Оценка бизнес-модели. Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов. Для целей данной оценки основная сумма определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. Проценты определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Группа удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Реклассификация финансовых инструментов. Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств. Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («существенная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам не считаются модификацией условий, 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.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет существенности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. 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 МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока 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, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика 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. В результате, по всей вероятности, 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 политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является существенной, Группа проводит качественную оценку на предмет существенности данной модификации условий.

Финансовые обязательства. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Обесценение. Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (Примечание 4).

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, относятся к финансовым инструментам Стадии 1.

3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок определяются как ожидаемые кредитные убытки в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, относятся к финансовым инструментам Стадии 2 (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и Стадии 3 (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными* по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);

- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными* по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;

- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов*: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и

- *в отношении договоров финансовой гарантии*: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на индивидуальной основе для корпоративных клиентов или на групповой основе для частных клиентов. Для расчета ожидаемых кредитных убытков Группа проводит оценку вероятности дефолта, требований на момент дефолта и потерь при дефолте. При расчете на индивидуальной основе оценка вероятности дефолта, требований на момент дефолта и потерь при дефолте проводится индивидуально на уровне каждого финансового инструмента. При расчете на групповой основе оценка вероятности дефолта и потерь при дефолте одинакова для всех финансовых инструментов одного класса, отнесенных к одной стадии обесценения, оценка требований на момент дефолта осуществляется на уровне финансового инструмента.

Кредитно-обесцененные финансовые активы. На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются факторы, перечисленные в Примечании 4.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

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.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в российские рубли по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от переоценки денежных активов и обязательств по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Неденежные статьи переводятся в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости этих бумаг.

На 31 декабря 2018 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 69,4706 рубля за 1 доллар США и 79,4605 рубля за 1 евро (2017 год: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня, и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают краткосрочные межбанковские размещения (включая депозиты «овернайт»); все прочие межбанковские размещения учитываются в составе кредитов банкам. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Торговые ценные бумаги. К торговым ценным бумагам относятся ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть цель управлять данным активом путем продажи и данные ценные бумаги соответствуют бизнес-модели «прочие». Реклассификация торговых ценных бумаг осуществляется исключительно в случаях изменения бизнес-модели для управления данным финансовым активом.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются как прочий процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в составе прибыли или убытка за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Кредиты банкам. Кредиты банкам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства непосредственно банку-контрагенту в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

После первоначального признания кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости, если бизнес-модель для управления данным финансовым активом соответствует критериям бизнес-модели удержания актива для получения договорных (контрактных) денежных потоков и критериям SPPI-теста. Кредиты банкам могут учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если бизнес-модель для управления данным финансовым активом соответствует критериям бизнес-модели удержания актива для получения договорных (контрактных) денежных потоков, и не выполняется критерий SPPI-теста.

Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты и авансы клиентам. Статья Кредиты и авансы клиентам консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты и авансы клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиционные ценные бумаги. Статья Инвестиционные ценные бумаги консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В категорию инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Группа включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, если в момент приобретения они соотвествуют бизнес-модели удержания актива для получения договорных (контрактных) денежных потоков и продажи и критериям SPPI-теста.

Изменения справедливой стоимости долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются непосредственно в составе собственного капитала до момента прекращения признания инвестиции, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Дивиденды по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, отражаются в составе прибыли или убытка в момент установления права Группы на получение выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов.

3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В категорию инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, Группа включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение договорных (контрактных) сроков с целью получения контрактных денежных потоков, и если они соответствуют бизнес-модели удержания актива для получения договорных (контрактных) денежных потоков и критериям SPPI-теста. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Оценочные резервы под ожидаемые убытки по статье инвестиционные ценные бумаги признаются в составе прибыли или убытка.

Авансовые платежи. Авансовые платежи признаются, если Группа перечислила предоплату по договору за услуги, которые еще не были оказаны, и отражаются по амортизированной стоимости.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. В таких случаях они классифицируются в составе статей «Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» и «Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства банков» или «Средства клиентов» в зависимости от контрагента.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «обратного репо» по методу эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные по договорам «репо», продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается в статье финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

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.

3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 передает финансовые активы другому предприятию, но при этом сохраняет 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.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Кредиты банкам» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и сооружения Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки в собственном капитале. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала фонд переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в составе прибыли или убытка за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Уменьшение балансовой стоимости относится на прибыль и убыток в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль или убыток от выбытия определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражается в составе прибыли или убытка за год.

3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Здания и сооружения: 50 лет;

Офисное и компьютерное оборудование: 5 лет;

Улучшения арендованного имущества: в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 4 лет. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Группа производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в составе прибыли или убытка. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Для классификации активов в данную категорию необходимо соблюдение всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Удерживаемые для продажи долгосрочные активы и группы выбытия оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Удерживаемые для продажи основные средства, входящие в состав группы выбытия, не амортизируются.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Средства банков. Средства банков отражаются начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги*.* Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

Прочие заемные средства*.* Прочие заемные средства включают обязательства перед кредитными, корпоративными и финансовыми организациями, привлеченные для целевого финансирования, и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются как доходы за вычетом расходов в соответствии с характером операции в составе прибыли или убытка. Группа не применяет учет хеджирования.

3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибыли или убытка за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, процентам и налогам, помимо налога на прибыль, признаются в наилучшей оценке руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы в отношении обязательств и будущих расходов. Резервы в отношении обязательств и будущих расходов включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств по сделке и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного и некредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивов и финансовых гарантий.

3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена кредитному риску, но вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

К обязательствам некредитного характера в основном относятся гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату Группой денежной компенсации одной стороне по договору, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность в составе прочих активов после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии. В случаях получения суммы вознаграждения на периодической основе, полученные вознаграждения признаются в составе выручки равномерно в течение срока действия договора.

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. С 1 января 2018 года Группа признает оценочный резерв под убытки по прочим обязательствам по предоставлению займов.

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход.

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному выкупу, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дивиденды. Дивиденды, объявленные по собственным долевым инструментам, отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов, кроме процентных. Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

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

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Анализ соответствующих сумм и операций представлен в Примечании 32. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

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

Группа имеет законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО (IAS) 29») Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО (IAS) 29 применяются только к активам, приобретенными или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действовавших на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды. Расходы на заработную плату, взносы в страховые фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы.

3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней управленческой отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые имеют влияние на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Группы также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Ожидаемые кредитные убытки. Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временна́я структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получены на основании статистических моделей, используемых Группой.

Ожидаемые кредитные убытки для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Если рейтинг кредитного качества контрагента, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения финансовых инструментов.

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

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении обесцененных финансовых активов. В моделях оценки LGD учтены структура финансового инструмента, вид контрагента и тип обеспечения.

В части финансовых активов, возникающих в ходе проведения операций на финансовых рынках, для оценки показателей PD и LGD используется статистика от международных рейтинговых агентств.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой, исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов, если договором предусмотрена возможность Группы аннулировать принятое на себя обязательство в части невостребованных средств, и Группа обоснованно полагает, что это право ограничивает подверженность риску кредитных убытков, величина EAD принимается равной нулю, если договором не предусмотрена такая возможность, либо это право не в полной степени ограничивает подверженность риску кредитных убытков, величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Группа исходит из того, что прогнозные величины вероятности дефолта и величины убытка в случае дефолта могут отличаться от исторических показателей. В связи с этим Группа корректирует исторические показатели вероятности дефолта и убытков.

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа рассматривает два экономических сценария: базовый сценарий и пессимистичный сценарий. Базовый сценарий основан на информации, используемой Группой при стратегическом планировании и бюджетировании. Внешняя информация, принимаемая в расчет, включает экономические данные и прогнозы, публикуемые ЦБ РФ.

Группа определила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

В качестве ключевого фактора определен прогноз ВВП. Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта, и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа данных за прошлые периоды за последние 8 лет.

Группа присваивает каждому корпоративному клиенту рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

По каждому финансовому инструменту корпоративных клиентов фиксируется кредитный рейтинг клиента на дату первоначального признания. Факторы определяющие кредитный рейтинг, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к изменению рейтинга относительно рейтинга, присвоенного при первоначальном признании.

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

По финансовым инструментам частных клиентов оценка риска пересматривается только при появлении информации о возникновении просроченной задолженности, либо при обращении клиента за пересмотром условий кредитных договоров.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Факторы, определяющие рейтинг финансового инструмента и учитываемые при определении значительного увеличения кредитного риска по корпоративным клиентам	Факторы, учитываемые при определении значительного увеличения кредитного риска по корпоративным и частным клиентам
• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, финансовая отчетность, управленческая отчетность, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: отраслевая принадлежность заемщика, долговая нагрузка, рентабельность, показатели ликвидности, бизнес-модель заемщика, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления	• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности
• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов	• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений
• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Для финансовых активов, возникающих в ходе проведения операций на финансовых рынках, используются усредненные кредитные рейтинги от международных рейтинговых агентств за несколько предудущих периодов.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Группой, установлено, что показатель вероятности дефолта за оставшийся срок увеличился более чем в 3 раза с момента первоначального признания. Фактическое значение изменения вероятности дефолта в 2018 году не превышало 2 раза с момента первоначального признания. При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

Уровни градиции кредитного риска. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков в зависимости от изменения кредитного качества финансового актива с момента его первоначального признания Группа относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Стадия 1. Финансовые инструменты, с момента первоначального признания которых не произошло значительного увеличения кредитного риска. Величина обесценения определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев;

- Стадия 2. Финансовые инструменты, с момента первоначального признания которых произошло значительное увеличение кредитного риска, но нет признаков обесценения. Величина обесценения определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте всего срока действия договора;

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

- Стадия 3. Обесцененные финансовые инструменты. По обесцененным финансовым инструментам корпоративных клиентов ожидаемые кредитные убытки оцениваются индивидуально на основе ожидаемых денежных потоков от взыскания задолженности. По обесцененным финансовым инструментам частных клиентов ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых денежных потоков по историческим значениям потерь при дефолте в зависимости от срока просрочки.

Выявление признаков значительного увеличения кредитного риска и обесценения по кредитам и обязательствам кредитного характера осуществляется на каждую отчетную дату:

- при выявлении признаков значительного увеличения кредитного риска и отсутствии признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 2;
- при выявлении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 3;
- при выявлении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 2, переводятся в Стадию 3;
- при прекращении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера переводятся из Стадии 3 в Стадию 2;
- при прекращении признаков значительного увеличения кредитного риска кредиты и обязательства кредитного характера переводятся из Стадии 2 в Стадию 1;
- в исключительных случаях при прекращении признаков обесценения и отсутствии признаков значительного увеличения кредитного риска кредиты и обязательства кредитного характера могут быть переведены из Стадии 3 в Стадию 1.

По кредитам, обесцененным при первоначальном признании, резерв оценивается, исходя из ожидаемых кредитных убытков на весь срок кредита.

Значительное повышение кредитного риска. Признаком значительного увеличения кредитного риска является наступление хотя бы одного из событий:

- просрочка платежа на срок от 31 до 90 дней;
- значительное снижение внешнего или внутреннего рейтинга корпоративного заемщика с момента первоначального признания финансового инструмента;
- модификация финансового инструмента в виде пролонгации срока уплаты основной суммы долга или предоставления временной отсрочки по уплате процентов, проведенная в связи с финансовыми затруднениями клиента;
- для межбанковских кредитов просрочка платежа от 6 до 30 дней.

Признаком обесценения является наступление хотя бы одного из событий:

- просрочка платежа на 90 и более дней;
- банкротство или ликвидация заемщика;
- модификация в виде снижения процентной ставки до уровня значительно ниже рыночного, проведенная в связи с финансовыми затруднениями клиента;
- наличие иных признаков финансовых затруднений заемщика и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения заёмщиком своих обязательств перед Банком;
- для межбанковских кредитов просрочка платежа на 30 и более дней.

Дефолт. Факт признания финансового актива обесцененным.

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

Переоценка зданий и сооружений. Справедливая стоимость зданий и сооружений Группы определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивалась основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. По уникальным объектам использовались методы прямой капитализации или затратный. В случае, если справедливая стоимость зданий и сооружений Группы, согласно оценке, изменится на 10%, по состоянию на 31 декабря 2018 года их балансовая стоимость изменится на 1 234 447 тысяч рублей (до вычета отложенного налога) (2017 год: на 1 233 449 тысяч рублей).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых поправок и разъяснений вступили в действие с 1 января 2018 года. Группа начала их применение с момента вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Группа применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года, с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Группы, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако, руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Методы классификации финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

•МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Группа, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Группа применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 4.

• В требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования. В Группе отсутствуют операции хеджирования.

Переход на новый стандарт (МСФО (IFRS) 9). Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

• Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

• Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, которой управляется финансовый актив;
- классификация определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, как по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, так и по по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

• По долговым ценным бумагам с низким кредитным риском на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Группа предположила, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если усредненный (по рейтингам от международных рейтинговых агентств Moody's, S&P и Fitch) кредитный рейтинг заемщика находится на уровне BBB- и выше .

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки (ОКУ)	Изменение основы оценки (прочее)	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	39 198 510	-	0	-	39 198 510
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 020 485	-	-	-	3 020 485
Торговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	17 372 259	-	-	-	17 372 259
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	47 111 694	-	-	-	47 111 694
Инвестицонные ценные бумаги - долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 711 087	-	-	-	21 711 087
Инвестиционые ценные бумаги – долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	520 707	-	-	520 707
Инвестиционые ценные бумаги – долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	801 687	(520 707)	-	-	280 980
Ценные бумаги - долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 437 945	-	-	-	26 437 945
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	67 809 093	-	-	-	67 809 093
Производные финансовые активы	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	1 217 534	-	-		1 217 534
Кредиты банкам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	34 939 256	-	(729)	-	34 938 527
Кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	318 215 910	(879 766)	(1 283 347)	(1 453 826)	314 598 971
Кредиты и авансы клиентам по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	-	879 766	-	-	879 766
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 111 229		-	-	2 111 229
Всего финансовых активов			**579 946 689**	**-**	**(1 284 076)**	**(1 453 826)**	**577 208 787**

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклас-сифика-ция	Изме-нение основы оценки (ОКУ)	Изме-нение основы оценки (прочее)	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые обязательства							
Средства банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	148 924 730	-	-	-	148 924 730
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	352 972 148	-	-	-	352 972 148
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли)	12 511 033	-	-	-	12 511 033
Производные финансовые обязательства	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли)	1 661 351	-	-	-	1 661 351
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	7 253 345	-	-	-	7 253 345
Выпущенные облигации	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	7 137 892	-	-	-	7 137 892
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 903 744	-	-	-	1 903 744
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 303 955	-	18 937	-	1 322 892
Всего финансовых обязательств			**533 668 198**	**-**	**18 937**	**-**	**533 687 135**

Учетная политика Группы по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3, 4. Применение этой политики привело к реклассификациям отраженным в таблице выше, а именно:

Определенные кредиты и авансы клиентам, главным образом, управляемые корпоративно-инвестиционным бизнесом Группы, классифицируются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, поскольку договорные денежные потоки этих активов не представляют собой только выплаты основной суммы долга и процентов.

Долевые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при этом отдельные неторгуемые ценные бумаги классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Далее представлены результаты сверки:

- резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резерва под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в оответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; и
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Изменение основы оценки (ОКУ)	Частичное списание за счет резерва при модификациях в рамках работы с проблемной задолженностью	Переклассификация	По состоянию на 1 января 2018 года (в соответствии с МСФО (IFRS) 9)
Кредиты банкам, отражаемые по амортизированной стоимости	-	729	-	-	729
Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости	39 494 532	1 283 347	(5 079 707)	(586 511)	35 111 661
Обязательства кредитного характера	73 313	18 937	-	-	92 250
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестицонные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9	-	157 527	-	-	157 527

Ниже представлен эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль:

(в тысячах российских рублей)	Эффект перхода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	**1 264 691**
Признание ОКУ по долговым инвестиционным ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	157 527
Входящий остаток фонда переоценки инвестиционных ценных бумаг в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию 1 января 2018 года)	**1 422 218**
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	**37 109 430**
Признание ОКУ и других оценок согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(2 756 839)
Признание отложенного налога	582 873
Признание ОКУ по долговым инвестиционным ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(157 527)
Входящий остаток нераспределенной прибыли в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	**34 777 937**

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Группа начала применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 без использования упрощений практического характера. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Группой. Соответственно, влияние на порядок представления сравнительных данных ограничивается новыми требованиями к раскрытию информации.

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КР МСФО (IFRS) 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 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

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. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Группа планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года.

По оценкам Группы внедрение МСФО (IFRS) 16 приведет к отражению активов «в форме права на пользование» в консолидированной финансовой отчетности приблизительно в размере 726 337 тысяч рублей и соответствующего обязательства по договорам аренды с 1 января 2019 года.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении налоговой позиции»;
- Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28);
- Внесение изменений в план, его сокращение или урегулирование обязательств по нему (поправки к МСФО (IAS) 19);
- Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

6 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Наличные средства	8 923 623	7 057 891
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	10 566 270	17 601 108
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	928 430	345 615
- других стран	1 032 922	2 144 843
Расчетные счета в торговых системах	15 737 974	12 049 053
Итого денежных средств и их эквивалентов	**37 189 219**	**39 198 510**

Корреспондентские счета и депозиты “овернайт” в банках Российской Федерации и расчетные счета в торговых системах представлены в основном остатками на счетах в российских биржах и клиринговых центрах

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе статьи денежные средства и их эквиваленты отсутствуют кредитно-обесцененные активы.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела 1 контрагента, совокупные остатки по счетам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы, кроме ЦБ РФ (2017 год: 1 контрагент). По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупная сумма средств, размещенных у указанного контрагента, составляла 14 098 857 тысяч рублей (2017 год: 10 924 897 тысяч рублей).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

7 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Долговые торговые ценные бумаги		
Купонные облигации Банка России	22 083 220	-
Корпоративные облигации	5 307 043	9 853 721
Корпоративные еврооблигации	2 419 246	5 996 183
Еврооблигации Российской Федерации	159 468	-
Облигации федерального займа	68 124	95 068
Облигации субъектов Российской Федерации	-	181 186
Итого долговых ценных бумаг	**30 037 101**	**16 126 158**
Долевые ценные бумаги	749 329	1 246 101
Итого торговых ценных бумаг	**30 786 430**	**17 372 259**
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»		
Купонные облигации Банка России	25 276 629	-
Корпоративные облигации	19 580 485	19 528 814
Корпоративные еврооблигации	4 910 791	26 631 821
Облигации федерального займа	-	127 588
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	**49 767 905**	**46 288 223**
Долевые ценные бумаги	93 150	823 471
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	**49 861 055**	**47 111 694**
Итого торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	**80 647 485**	**64 483 953**

7 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года долговые торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

Долговые ценные бумаги Группы разделяются по уровню кредитного риска на основе усреднения значений кредитных рейтингов эмитентов (при их отсутствии – кредитных рейтингов выпусков долговых ценных бумаг), присвоенных международными рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch, при отсутствии рейтингов от международных рейтинговых агентств для российских эмитентов используются рейтинги от АКРА:

Группа A – ценные бумаги эмитентов с усредненным кредитным рейтингом не ниже «BBB-».

Группа B – ценные бумаги эмитентов с усредненным кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+».

Группа C – ценные бумаги эмитентов с усредненным кредитным рейтингом между «B-» и «B+».

Группа D – недефолтные ценные бумаги эмитентов с усредненным кредитным рейтингом ниже «B-» или не имеющих рейтингов.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года :

(в тысячах российских рублей)	**Купонные облигации Банка России**	**Корпоративные облигации**	**Корпоративные еврооблигации**	**Еврооблигации Российской Федерации**	**Облигации федерального займа**	**Итого**
Долговые торговые ценные бумаги						
Непросроченные и необесцененные						
Группа A	22 083 220	3 461 953	2 176 508	159 468	68 124	27 949 273
Группа B	-	1 658 280	-	-	-	1 658 280
Группа C	-	33 290	-	-	-	33 290
Группа D	-	153 520	242 738	-	-	396 258
Итого долговых торговых ценных бумаг	**22 083 220**	**5 307 043**	**2 419 246**	**159 468**	**68 124**	**30 037 101**
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»						
Непросроченные и необесцененные						
Группа A	25 276 629	6 436 442	4 492 707	-	-	36 205 778
Группа B	-	13 144 043	418 084	-	-	13 562 127
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	**25 276 629**	**19 580 485**	**4 910 791**	**-**	**-**	**49 767 905**
Итого долговых торговых ценных бумаг , включая заложенные по договорам «репо»	**47 359 849**	**24 887 528**	**7 330 037**	**159 468**	**68 124**	**79 805 006**

7 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года долговые торговые ценные бумаги и долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», Группы разделяются в зависимости от кредитного рейтинга эмитента, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Группа A – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом не ниже «BBB-» в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа B – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+» в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа C – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «B-» и «B+» в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа D – долговые ценные бумаги эмитентов с рейтингом ниже «B-» в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств, или не имеющих рейтингов.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные облигации**	**Корпоративные еврооблигации**	**Облигации субъектов Российской Федерации**	**Облигации федерального займа**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные					
Группа A	438 712	6 089	-	-	444 801
Группа B	8 758 725	5 183 393	159 427	95 068	14 196 613
Группа C	-	174 722	16 590	-	191 312
Группа D	656 284	631 979	5 169	-	1 293 432
Итого долговых торговых ценных бумаг	**9 853 721**	**5 996 183**	**181 186**	**95 068**	**16 126 158**
Непросроченные и необесцененные					
Группа A	418 179	1 057 833	-	-	1 476 012
Группа B	18 392 002	24 408 598	-	127 588	42 928 188
Группа D	718 633	1 165 390	-	-	1 884 023
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	**19 528 814**	**26 631 821**	**-**	**127 588**	**46 288 223**
Итого долговых торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	**29 382 535**	**32 628 004**	**181 186**	**222 656**	**62 414 381**

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

7 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне в качестве обеспечения по привлеченным денежным средствам. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

Анализ торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо», по структуре валют, срокам до погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

8 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	74 719 249	61 863 324
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	13 399 239	5 945 769
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	**88 118 488**	**67 809 093**

По состоянию на 31 декабря 2018 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями федерального займа, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями (2017 год: облигациями федерального займа, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела 4 контрагентов, совокупные остатки по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи которых превышали 10% от величины собственных средств Группы (2017 год: 3 контрагента). По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупная сумма договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с указанными контрагентами, составляла 86 825 624 тысячи рублей (2017 год: 61 822 484 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 98 942 480 тысяч рублей (2017 год: 78 652 603 тысячи рублей), из которых переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценные бумаги справедливой стоимостью 36 582 884 тысячи рублей (2017 год: 54 714 192 тысячи рублей), по состоянию на 31 декабря 2018 года реализованы Группой ценные бумаги справедливой стоимостью 12 116 372 тысячи рублей (2017 год: Группой реализованы ценные бумаги справедливой стоимостью 12 511 033 тысячи рублей). Во всех случаях сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30. Анализ процентных ставок договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представлен в Примечании 30.

9 Кредиты банкам

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Срочные средства, размещенные в банках	32 423 081	34 939 256
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54 933)	-
Итого кредиты банкам	**32 368 148**	**34 939 256**

Сверка суммы входящих резервов под обесценение по кредитам банкам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS 39), и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS 9) представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела 2 контрагентов, совокупные остатки по кредитам в каждом из которых превышали 10% от величины собственных средств Группы (2017 год: 1 контрагент). По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупная сумма кредитов, выданных указанным контрагентам, составляла 22 452 022 тысячи рублей (2017 год: 26 017 258 тысяч рублей).

В течение 2018 года переходы между стадиями обеценения по кредитам банкам отсутствовали.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2018 года и 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	**год, закончившийся 31 декабря 2018**	**год, закончившийся 31 декабря 2017**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	**729**	**-**	**-**	**-**	**729**	**24 997**
Новые активы, полученные или приобретенные	161 558	-	-	-	**161 558**	**-**
Чистый доход от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	**-**	**(24 997)**
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(107 354)	-	-	-	**(107 354)**	**-**
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	**54 933**	**-**	**-**	**-**	**54 933**	**-**

По состоянию на 31 декабря 2018 года срочные средства разделяются по кредитному качеству в зависимости от кредитного рейтинга кредитной организации, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch (при их отсутствии для российских кредитных организаций используются рейтинги от АКРА):

Группа A – кредитные организации с усреденным кредитным рейтингом не ниже «BBB-».

Группа B – кредитные организации с усреденным кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+».

Группа C – кредитные организации с усреденным кредитным рейтингом между «B-» и «B+».

Группа D – недефолтные кредитные организации с усреденным рейтингом ниже «B-» или не имеющие рейтингов.

9 Кредиты банкам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов банкам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	**Итого**
Группа A	8 970 642	-	-	-	8 970 642
Группа B	20 194 201	-	-	-	20 194 201
Группа C	2 856 956	-	-	-	2 856 956
Группа D	401 282	-	-	-	401 282
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	**32 423 081**	**-**	**-**	**-**	**32 423 081**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(54 933)**	**-**	**-**	**-**	**(54 933)**
Итого кредитов банкам	**32 368 148**	**-**	**-**	**-**	**32 368 148**

Ниже приводится анализ срочных средств, размещенных в банках, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**Межбанковские кредиты и депозиты**	**Итого**
Группа A	27 936 497	27 936 497
Группа B	6 702 644	6 702 644
Группа C	300 115	300 115
Итого срочных средств, размещенных в банках	**34 939 256**	**34 939 256**

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Методика определения лимитов представлена в составе Примечания 30. Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года срочные средства разделяются по кредитному качеству в зависимости от кредитного рейтинга кредитной организации, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Группа A – кредитные организации с кредитным рейтингом не ниже «BBB-» в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа B – кредитные организации с кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+» в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа C – кредитные организации с кредитным рейтингом между «B-» и «B+» в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа D – кредитные организации с рейтингом ниже «B-» в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств, и не имеющие рейтингов.

9 Кредиты банкам (продолжение)

Кредиты банкам не имеют обеспечения. Кредиты банкам не являются просроченными или обесцененными.

Анализ кредитов банкам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30. Анализ процентных ставок по кредитам банкам представлен в Примечании 30.

10 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	166 532 253	167 065 815
- инвестиционные кредиты	97 325 766	102 786 253
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	20 594 945	12 052 542
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	59 978 042	54 066 689
- кредиты на приобретение автомобилей	3 539 665	2 101 129
- потребительские кредиты VIP клиентам	5 381 120	4 634 127
- прочие потребительские кредиты	20 837 495	15 003 887
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36 500 280)	(39 494 532)
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	1 094 580	Н/П
Итого кредитов и авансов клиентам	**338 783 586**	**318 215 910**

Сверка суммы входящих резервов под обесценение по кредитам и авансам клиентам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS 39), и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS 9) представлена в Примечании 5.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам в течение 2018 года и 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен-ные активы	Приобретен-ные или выданные обесценен-ные активы	**За год, закончив-шийся, 31 декабря 2018 года**	**За год, закончив-шийся, 31 декабря 2017 года**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	**6 042 576**	**4 699 450**	**24 092 065**	**277 570**	**35 111 661**	**39 602 806**
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	258 468	(203 138)	(55 330)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(435 431)	449 838	(14 407)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(226 290)	(208 804)	435 094	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	2 182 485	-	-	-	**2 182 485**	**-**
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 338 223)	(374 385)	9 779 600	279 134	**8 346 126**	**9 599 831**
Выбытие резерва в результате выбытия кредитов	(1 749 637)	(651 222)	(444 036)	-	**(2 844 895)**	**-**
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1 622 587	38 288	**1 660 875**	**-**
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(6 958 828)	-	**(6 958 828)**	**(9 582 251)**
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(997 144)	-	**(997 144)**	**(125 854)**
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	**4 733 948**	**3 711 739**	**27 459 601**	**594 992**	**36 500 280**	**39 494 532**

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на пополнение оборотных средств в течение 2018 года и 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен-ные активы	Приобретен-ные или выданные обесценен-ные активы	**За год, закончив-шийся, 31 декабря 2018 года**	**За год, закончив-шийся, 31 декабря 2017 года**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на пополнение оборотных средств на 1 января	**2 730 557**	**1 484 610**	**15 047 448**	**40 819**	**19 303 434**	**26 248 249**
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	123 859	(123 859)	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(192 343)	192 343	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(161 772)	(41 719)	203 491	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	1 018 940	-	-	-	**1 018 940**	**-**
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(215 966)	(216 508)	5 974 290	61 322	**5 603 138**	**4 078 913**
Выбытие резерва в результате выбытия кредитов	(1 132 751)	(342 831)	(16 899)	-	**(1 492 481)**	**-**
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1 154 721	-	**1 154 721**	**-**
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(4 963 685)	-	**(4 963 685)**	**(7 240 508)**
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(792 823)	-	**(792 823)**	**(85 673)**
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на пополнение оборотных средств на 31 декабря	**2 170 524**	**952 036**	**16 606 543**	**102 141**	**19 831 244**	**23 000 981**

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным кредитам в течение 2018 года и 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен-ные активы	Приобретен-ные или выданные обесценен-ные активы	**За год, закончив-шийся, 31 декабря 2018 года**	**За год, закончив-шийся, 31 декабря 2017 года**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным кредитам на 1 января	**2 880 844**	**2 937 449**	**6 206 388**	**236 751**	**12 261 432**	**10 857 679**
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	56 025	(56 025)	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(241 168)	241 168	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(58 180)	(126 538)	184 718	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	913 408	-	-	-	**913 408**	**-**
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(905 897)	(76 615)	1 778 735	217 812	**1 014 035**	**4 355 907**
Выбытие резерва в результате выбытия кредитов	(495 505)	(296 289)	(292 767)	-	**(1 084 561)**	**-**
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	222 529	38 288	**260 817**	**-**
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(1 446 197)	-	**(1 446 197)**	**(1 872 346)**
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(5 252)	-	**(5 252)**	**-**
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным кредитам на 31 декабря	**2 149 527**	**2 623 150**	**6 648 154**	**492 851**	**11 913 682**	**13 341 240**

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства, в течение 2018 года и 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	**За год, закончившийся, 31 декабря 2018 года**	**За год, закончившийся, 31 декабря 2017 года**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства на 1 января	**48 381**	**193 070**	**144 154**	**-**	**385 605**	**479 180**
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-	-	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	33 049	-	-	-	**33 049**	**-**
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15 352)	(193 070)	1 055 704	-	**847 282**	**(28 415)**
Выбытие резерва в результате выбытия кредитов	(16 274)	-	-	-	**(16 274)**	**-**
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	-	-	**-**	**-**
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(125 180)	-	**(125 180)**	**(127 218)**
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(83 301)	-	**(83 301)**	**-**
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства на 31 декабря	**49 804**	**-**	**991 377**	**-**	**1 041 181**	**323 547**

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам в течение 2018 года и 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен-ные активы	Приобретен-ные или выданные обесценен-ные активы	**За год, закончив-шийся, 31 декабря 2018 года**	**За год, закончив-шийся, 31 декабря 2017 года**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам на 1 января	**107 892**	**47 965**	**256 930**	**-**	**412 787**	**450 179**
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	51 197	(17 918)	(33 279)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(395)	13 449	(13 054)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(1 064)	(19 454)	20 518	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	29 736	-	-	-	**29 736**	**-**
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(88 017)	38 481	246 269	-	**196 733**	**46 509**
Выбытие резерва в результате выбытия кредитов	(21 306)	(6 386)	(30 902)	-	**(58 594)**	**-**
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	37 800	-	**37 800**	**-**
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(19 048)	-	**(19 048)**	**(32 662)**
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(15 957)	-	**(15 957)**	**-**
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам на 31 декабря	**78 043**	**56 137**	**449 277**	**-**	**583 457**	**464 026**

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на приобретение автомобилей в течение 2018 года и 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен-ные активы	Приобретен-ные или выданные обесценен-ные активы	**За год, закончив-шийся, 31 декабря 2018 года**	**За год, закончив-шийся, 31 декабря 2017 года**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на приобретение автомобилей на 1 января	**9 478**	**2 683**	**52 198**	**-**	**64 359**	**43 992**
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	799	(636)	(163)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(43)	43	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(163)	(641)	804	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	10 395	-	-	-	**10 395**	**-**
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 079)	5 929	25 380	-	**27 230**	**14 592**
Выбытие резерва в результате выбытия кредитов	(2 567)	(1 402)	(8 260)	-	**(12 229)**	**-**
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	5 568	-	**5 568**	**-**
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(15 160)	-	**(15 160)**	**(21 341)**
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	**-**	**-**
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на приобретение автомобилей на 31 декабря	**13 820**	**5 976**	**60 367**	**-**	**80 163**	**37 243**

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам VIP клиентам в течение 2018 года и 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен-ные активы	Приобретен-ные или выданные обесценен-ные активы	**За год, закончив-шийся, 31 декабря 2018 года**	**За год, закончив-шийся, 31 декабря 2017 года**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам VIP клиентам на 1 января	**43 957**	**-**	**1 501 659**	**-**	**1 545 616**	**611 299**
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(964)	-	964	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	50 576	-	-	-	**50 576**	**-**
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 886	-	352 027	-	**354 913**	**935 053**
Выбытие резерва в результате выбытия кредитов	(14 070)	-	(42 975)	-	**(57 045)**	**-**
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	51 724	-	**51 724**	**-**
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(269 618)	-	**(269 618)**	**(131 310)**
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(24 158)	-	**(24 158)**	**-**
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам VIP клиентам на 31 декабря	**82 385**	**-**	**1 569 623**	**-**	**1 652 008**	**1 415 042**

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам в течение 2018 года и 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен-ные активы	Приобретен-ные или выданные обесценен-ные активы	**За год, закончив-шийся, 31 декабря 2018 года**	**За год, закончив-шийся, 31 декабря 2017 года**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам на 1 января	**221 467**	**33 673**	**883 288**	**-**	**1 138 428**	**912 228**
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	26 588	(4 700)	(21 888)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(1 482)	2 835	(1 353)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(4 147)	(20 452)	24 599	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	126 381	-	-	-	**126 381**	**-**
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(111 798)	67 398	347 193	-	**302 793**	**197 272**
Выбытие резерва в результате выбытия кредитов	(67 164)	(4 314)	(52 231)	-	**(123 709)**	**-**
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	150 245	-	**150 245**	**-**
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(119 940)	-	**(119 940)**	**(156 866)**
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(75 653)	-	**(75 653)**	**(40 181)**
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам на 31 декабря	**189 845**	**74 440**	**1 134 260**	**-**	**1 398 545**	**912 453**

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2018		2017	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Частные лица	89 736 322	23,9	75 805 832	21,2
Строительство	40 348 431	10,8	48 814 115	13,6
Операции с недвижимостью	39 535 978	10,5	33 385 845	9,3
Торговля	38 077 446	10,1	40 591 842	11,3
Тяжелое машиностроение и судостроение	31 265 466	8,3	22 682 774	6,3
Лизинг и финансовые услуги	26 588 470	7,1	23 742 738	6,6
Производство и пищевая промышленность	26 288 336	7,0	28 149 787	7,9
Добыча и транспортировка нефти и газа	24 715 300	6,6	24 748 113	6,9
Организации на бюджетном финансировании	20 594 945	5,5	12 052 542	3,4
Транспорт	12 143 785	3,2	11 575 912	3,2
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	6 790 473	1,8	7 306 273	2,0
Телекоммуникации	3 671 459	1,0	8 535 370	2,4
Химическая промышленность	1 736 826	0,5	2 651 539	0,7
Энергетика	1 658 732	0,4	3 445 199	1,0
Прочие	12 131 897	3,3	14 222 561	4,2
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	**375 283 866**	**100,0**	**357 710 442**	**100,0**

По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 117 743 616 тысяч рублей (2017 год: 101 487 470 тысяч рублей), что составляет 31,4% (2017 год: 28,4%) от кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В случае изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1% по состоянию на 31 декабря 2018 года эффект на прибыль до налогообложения составит 365 003 тысячи рублей (2017 год: на 394 945 тысячи рублей).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретен-ные или выданные обесцененные активы	**Итого**
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:					
Минимальный кредитный риск	89 831 910	472 601	-	-	90 304 511
Низкий кредитный риск	73 991 344	17 180 732	-	-	91 172 076
Средний кредитный риск	42 668 272	16 324 537	-	-	58 992 809
Высокий кредитный риск	-	7 762 658	-	-	7 762 658
Дефолтные кредиты	-	-	34 134 374	2 086 536	36 220 910
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	**206 491 526**	**41 740 528**	**34 134 374**	**2 086 536**	**284 452 964**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(4 369 855)**	**(3 575 186)**	**(24 246 074)**	**(594 992)**	**(32 786 107)**
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	**202 121 671**	**38 165 342**	**9 888 300**	**1 491 544**	**251 666 857**
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	84 217 775	-	771 028	-	84 988 803
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	830 939	47 507	10 914	-	889 360
- на срок от 31 до 90 дней	-	408 755	60 620	-	469 375
- на срок свыше 90 дней	-	-	3 388 784	-	3 388 784
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	**85 048 714**	**456 262**	**4 231 346**	**-**	**89 736 322**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(364 093)**	**(136 553)**	**(3 213 527)**	**-**	**(3 714 173)**
Итого кредитов и авансов частным клиентам	**84 684 621**	**319 709**	**1 017 819**	**-**	**86 022 149**
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	**286 806 292**	**38 485 051**	**10 906 119**	**1 491 544**	**337 689 006**

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе классов по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	**Итого**
Кредиты на пополнение оборотных средств					
Минимальный кредитный риск	66 933 428	472 601	-	-	67 406 029
Низкий кредитный риск	47 188 457	4 233 480	-	-	51 421 937
Средний кредитный риск	14 229 712	7 016 903	-	-	21 246 615
Высокий кредитный риск	-	2 247 155	-	-	2 247 155
Дефолтные кредиты	-	-	23 122 344	1 088 173	24 210 517
Итого валовая балансовая стоимость кредитов на пополнение оборотных средств	**128 351 597**	**13 970 139**	**23 122 344**	**1 088 173**	**166 532 253**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(2 170 524)**	**(952 036)**	**(16 606 543)**	**(102 141)**	**(19 831 244)**
Итого кредитов клиентам на пополнение оборотных средств	**126 181 073**	**13 018 103**	**6 515 801**	**986 032**	**146 701 009**
Инвестиционные кредиты					
Минимальный кредитный риск	3 624 897	-	-	-	3 624 897
Низкий кредитный риск	26 503 558	12 947 252	-	-	39 450 810
Средний кредитный риск	28 408 986	9 307 634	-	-	37 716 620
Высокий кредитный риск	-	5 515 503	-	-	5 515 503
Дефолтные кредиты	-	-	10 019 573	998 363	11 017 936
Итого валовая балансовая стоимость инвестиционных кредитов клиентам	**58 537 441**	**27 770 389**	**10 019 573**	**998 363**	**97 325 766**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(2 149 527)**	**(2 623 150)**	**(6 648 154)**	**(492 851)**	**(11 913 682)**
Итого инвестиционных кредитов клиентам	**56 387 914**	**25 147 239**	**3 371 419**	**505 512**	**85 412 084**
Кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства					
Минимальный кредитный риск	19 273 585	-	-	-	19 273 585
Низкий кредитный риск	299 329	-	-	-	299 329
Средний кредитный риск	29 574	-	-	-	29 574
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные кредиты	-	-	992 457	-	992 457
Итого валовая балансовая стоимость кредитов предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	**19 602 488**	**-**	**992 457**	**-**	**20 594 945**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(49 804)**	**-**	**(991 377)**	**-**	**(1 041 181)**
Итого кредитов предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	**19 552 684**	**-**	**1 080**	**-**	**19 553 764**

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	**Итого**
Ипотечные кредиты					
Непросроченные кредиты	57 934 148	-	166 893	-	58 101 041
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	584 185	43 347	6 721	-	634 253
- на срок от 31 до 90 дней	-	232 015	54 983	-	286 998
- на срок свыше 90 дней	-	-	955 750	-	955 750
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам	**58 518 333**	**275 362**	**1 184 347**	**-**	**59 978 042**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(78 043)**	**(56 137)**	**(449 277)**	**-**	**(583 457)**
Итого ипотечных кредитов клиентам	**58 440 290**	**219 225**	**735 070**	**-**	**59 394 585**
Кредиты на приобретение автомобилей					
Непросроченные кредиты	3 379 624	-	1 879	-	3 381 503
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	41 898	1 093	-	-	42 991
- на срок от 31 до 90 дней	-	22 220	374	-	22 594
- на срок свыше 90 дней	-	-	92 577	-	92 577
Итого валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на приобретение автомобилей	**3 421 522**	**23 313**	**94 830**	**-**	**3 539 665**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(13 820)**	**(5 976)**	**(60 367)**	**-**	**(80 163)**
Итого кредитов и авансов клиентам на приобретение автомобилей	**3 407 702**	**17 337**	**34 463**	**-**	**3 459 502**
Потребительские кредиты VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	3 596 443	-	576 095	-	4 172 538
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 208 582	-	1 208 582
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов VIP клиентам	**3 596 443**	**-**	**1 784 677**	**-**	**5 381 120**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(82 385)**	**-**	**(1 569 623)**	**-**	**(1 652 008)**
Итого потребительских кредитов и авансов VIP клиентам	**3 514 058**	**-**	**215 054**	**-**	**3 729 112**
Потребительсткие кредиты					
Непросроченные кредиты	19 307 560	-	26 161	-	19 333 721
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок 30 дней	204 856	3 067	4 193	-	212 116
- на срок от 31 до 90 дней	-	154 520	5 263	-	159 783
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 131 875	-	1 131 875
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов клиентам	**19 512 416**	**157 587**	**1 167 492**	**-**	**20 837 495**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(189 845)**	**(74 440)**	**(1 134 260)**	**-**	**(1 398 545)**
Итого потребительских кредитов клиентам	**19 322 571**	**83 147**	**33 232**	**-**	**19 438 950**

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)**	**Резерв под обесце-нение**	**Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)**	**Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %**
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения	223 426 711	(7 459 635)	215 967 076	3,34
Стандартные непросроченные кредиты				
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	11 055 138	(948 109)	10 107 029	8,58
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	29 865 811	(16 799 960)	13 065 851	56,25
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	253 973	(110 001)	143 972	43,31
- от 6 до 30 календарных дней	130 000	(13 000)	117 000	10,00
- от 31 до 60 календарных дней	60 775	(33 462)	27 313	55,06
- от 61 до 90 календарных дней	724 090	(373 811)	350 279	51,62
- от 91 до180 календарных дней	1 361 767	(391 928)	969 839	28,78
- от 181 до 365 календарных дней	6 409 157	(4 755 362)	1 653 795	74,20
- свыше 365 календарных дней	8 617 188	(5 780 500)	2 836 688	67,08
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	**281 904 610**	**(36 665 768)**	**245 238 842**	**13,01**
Кредиты и авансы частным клиентам:				
- ипотечные кредиты	54 066 689	(464 026)	53 602 663	0,86
- кредиты на приобретение автомобилей	2 101 129	(37 243)	2 063 886	1,77
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 634 127	(1 415 042)	3 219 085	30,54
- прочие потребительские кредиты	15 003 887	(912 453)	14 091 434	6,08
Итого кредитов и авансов частным клиентам	**75 805 832**	**(2 828 764)**	**72 977 068**	**3,73**
Итого кредитов и авансов клиентам	**357 710 442**	**(39 494 532)**	**318 215 910**	**11,04**

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие потребительские кредиты	Итого кредитов и авансов частным клиентам
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Стандартные непросроченные кредиты	52 994 790	1 998 214	3 190 434	14 022 382	72 205 820
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	44 039	3 939	-	2 681	50 659
- от 6 до 30 календарных дней	99 987	6 480	-	36 370	142 837
- от 31 до 60 календарных дней	79 858	2 824	188 100	28 694	299 476
- от 61 до 90 календарных дней	70 518	4 551	-	27 960	103 029
- от 91 до 180 календарных дней	121 783	4 438	546 863	77 923	751 007
- от 181 до 365 календарных дней	191 495	12 283	199 662	118 478	521 918
- свыше 365 календарных дней	464 219	68 400	509 068	689 399	1 731 086
Итого кредитов и авансов частным клиентам (до вычета резервов под обесценение)	**54 066 689**	**2 101 129**	**4 634 127**	**15 003 887**	**75 805 832**
Резерв под обесценение	**(464 026)**	**(37 243)**	**(1 415 042)**	**(912 453)**	**(2 828 764)**
Итого кредитов и авансов частным клиентам (после вычета резерва под обесценение)	**53 602 663**	**2 063 886**	**3 219 085**	**14 091 434**	**72 977 068**

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты и авансы клиентам, попадающие под действие МСФО (IFRS) 9, разделены по кредитному качеству на пять категорий кредитного риска:

- Минимальный кредитный риск - вероятность своевременного погашения долга высока, незначительная вероятность наступления дефолта.
- Низкий кредитный риск - вероятность своевременного погашения долга высока, низкая вероятность дефолта.
- Средний кредитный риск - вероятность своевременного погашения долга высока, однако есть уязвимость при наличии неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий.
- Высокий кредитный риск - возможность своевременного погашения долга зависит от благоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий.
- Дефолтные кредиты – активы с признаками кредитного обесценения.

В следующей таблице представлена информация по финансовым активам, которые были модифицированы, когда оценочный резерв под убытки по ним оценивался в сумме, равной ОКУ за весь срок.

(в тысячах российских рублей)	**2018 год**
Финансовые активы, модифицированные в течение года	
Амортизированная стоимость до модификации	5 894 728
Чистый убыток от модификации	(352 272)
Финансовые активы, модифицированные с момента первоначального признания	
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря для финансовых активов, по которым оценочный резерв под убытки был изменен в течение 2018 года и стал оцениваться в сумме, равной 12-месячным ОКУ	-

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Размер кредитов, предоставляемых на приобретение жилья, не превышает 85% от стоимости приобретаемой недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, составила 11 379 844 тысячи рублей, а стоимость обеспечения (в основном, коммерческая недвижимость), имеющегося в отношении этих кредитов, составила 19 290 001 тысячу рублей. По каждому кредиту стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой выданного кредита.

	2018 год	
(в тысячах российских рублей)	**Чистая балансовая стоимость**	**Обеспечение (в основном коммерческая недвижимость)**
Кредиты корпоративным клиентам		
Кредиты на пополнение оборотных средств	7 501 833	14 340 403
Инвестиционные кредиты	3 876 931	4 803 152
Кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	1 080	146 446
Итого	**11 379 844**	**19 290 001**

В состав кредитов корпоративным клиентам входят кредиты без обеспечения в размере 3 854 852 тысячи рублей.

В таблице ниже представлена информация о кредитно-обесцененных кредитах, выданных частным клиентам, с учетом соотношения между суммой кредита и стоимостью залогового обеспечения («коэффициент LTV»). Коэффициент LTV рассчитывается как соотношение валовой балансовой стоимости кредита к стоимости обеспечения. Оценка стоимости залогового обеспечения исключает любые затраты, связанные с получением и продажей этого обеспечения. Для кредитно-обесцененных кредитов стоимость залога определяется на основе самых последних оценок.

(в тысячах российских рублей)	**2018 год**				
	Валовая балансовая стоимость	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Потребительские кредиты vip клиентам	Потребительские кредиты прочие
Кредитно-обесцененные кредиты частным клиентам					
Соотношение суммы кредита к стоимости залогового обеспечения (коэффициент LTV)					
< 50%	946 647	274 119	16 622	608 900	47 006
51-70%	554 010	302 417	21 617	222 179	7 797
> 70%	2 730 689	607 811	56 591	953 598	1 112 689
Итого	**4 231 346**	**1 184 347**	**94 830**	**1 784 677**	**1 167 492**

Потребительские кредиты VIP клиентам с LTV > 70% в размере 953 598 тысяч рублей включают кредиты в сумме 628 569 тысяч рублей без обеспечения и потребительсктие кредиты прочие с LTV > 70% в размере 1 112 689 тысяч рублей включают кредиты в сумме 1 074 620 тысяч рублей без обеспечения.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлены основные факторы изменения кредитного качества резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение 2018 года:

	Влияние: увеличение (уменьшение) резерва под ожидаемые кредитные убытки		
(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
Кредиты на пополнение оборотных средств:			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года составило 75 536 490 тысяч рублей	1 018 940	-	-
Изменение по кредитам балансовой стоимостью 90 995 763 тысячи рублей	(1 578 973)	(532 573)	7 376 925
Списание портфеля составило 4 963 685 тысяч рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(4 963 685)
Проданный портфель кредитов составил 792 823 тысячи рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(792 823)
Инвестиционные кредиты:			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года составило 23 866 159 тысяч рублей	913 408	-	-
Изменение по кредитам балансовой стоимостью 73 459 607 тысяч рублей	(1 644 725)	(314 299)	1 931 979
Списание портфеля составило 1 446 197 тысяч рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(1 446 197)
Проданный портфель кредитов составил 5 252 тысячи рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(5 252)
Ипотечные кредиты:			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года составило 22 006 916 тысяч рублей	29 736	-	-
Изменение по кредитам балансовой стоимостью 37 971 126 тысяч рублей	(59 585)	8 169	227 355
Списание портфеля составило 1 446 197 тысяч рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(19 048)
Проданный портфель кредитов составил 5 252 тысячи рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(15 957)

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы имеются ипотечные кредиты на сумму 1 737 275 тысяч рублей (2017 год: 2 761 089 тысяч рублей), переданные ипотечному агенту ООО «ИА БСПБ», структурированному предприятию, образованному для привлечения финансирования. По состоянию на 31 декабря 2018 года данные кредиты являются обеспечением выпущенных облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 1 447 430 тысяч рублей, выпущенных ипотечным агентом, из которых облигации балансовой стоимостью 1 056 497 тысяч рублей были выкуплены Банком (2017 год: балансовой стоимостью 2 522 274 тысячи рублей, выпущенных ипотечным агентом, из которых облигации балансовой стоимостью 1 837 631 тысяча рублей были выкуплены Банком). См. Примечание 18.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы имеются ипотечные кредиты на сумму 7 228 378 тысяч рублей (2017 год: отсутствовали) и дополнительная кредитная поддержка на сумму 1 104 060 тысяч рублей (2017 год: отсутствовали) , переданные ипотечному агенту ООО «ИА БСПБ 2», структурированному предприятию, образованному для привлечения финансирования. По состоянию на 31 декабря 2018 года данные кредиты и дополнительная кредитная поддержка являются обеспечением выпущенных облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 7 601 137 тысяч рублей, выпущенных ипотечным агентом (2017 год: отсутствовали). См. Примечание 18.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав кредитов и авансов клиентам входят кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые Группой до погашения.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30. Анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

11 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации	5 106 864	14 416 675
Облигации субъектов Российской Федерации	430 192	5 483 398
Облигации федерального займа	25 497	151 410
Корпоративные еврооблигации	-	1 659 604
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	15 149 465	15 822 748
Облигации субъектов Российской Федерации	4 136 036	-
Корпоративные еврооблигации	4 135 214	10 351 581
Облигации федерального займа	-	263 616
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**28 983 268**	**48 149 032**
Долевые ценные бумаги	872 519	801 687
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**29 855 787**	**48 950 719**
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	4 827 064	-
Корпоративные еврооблигации	1 957 239	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные еврооблигации	12 044 636	-
Корпоративные облигации	8 143 920	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(56 237)	-
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	**26 916 622**	**-**
Итого инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	**56 772 409**	**48 950 719**

11 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)

Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Группы разделяются по уровню кредитного риска на основе усреднения значений кредитных рейтингов эмитентов (при их отсутствии – кредитных рейтингов выпусков долговых ценных бумаг), присвоенных международными рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch (при отсутствии рейтингов от международных рейтинговых агентств, для российских эмитентов используются рейтинги от АКРА).

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по доворам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы**	**Итого**
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Группа A	3 829 040	-	-	3 829 040
Группа B	952 479	-	-	952 479
Группа C	437 715	-	-	437 715
Группа D	145 211	198 108	-	343 319
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**5 364 445**	**198 108**	**-**	**5 562 553**
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по доворам «репо»				
Группа A	8 790 568	-	-	8 790 568
Группа B	14 630 147	-	-	14 630 147
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам «репо»	**23 420 715**	**-**	**-**	**23 420 715**
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	**28 785 160**	**198 108**	**-**	**28 983 268**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(69 991)**	**(6 984)**	**-**	**(76 975)**

Определение групп - см. Примечание 7.

11 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестицонных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
Непросроченные и необесцененные					
Группа A	491 324	-	-	-	491 324
Группа B	12 872 062	5 313 745	1 659 604	151 410	19 996 821
Группа C	479 779	67 232	-	-	547 011
Группа D	573 510	102 421	-	-	675 931
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	**14 416 675**	**5 483 398**	**1 659 604**	**151 410**	**21 711 087**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по доворам «репо»					
Непросроченные и необесцененные					
Группа B	15 679 410	-	10 351 581	263 616	26 294 607
Группа D	143 338	-	-	-	143 338
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	**15 822 748**	**-**	**10 351 581**	**263 616**	**26 437 945**
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	**30 239 423**	**5 483 398**	**12 011 185**	**415 026**	**48 149 032**

11 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 2018 года и 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	**год, закончившийся 31 декабря 2018**	**год, закончившийся 31 декабря 2017**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	**135 913**	**21 614**	**-**	**-**	**157 527**	**-**
Новые активы, полученные или приобретенные	5 976	-	-	-	**5 976**	**-**
Чистый доход от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки	(38 956)	(12 979)	-	-	**(51 935)**	**-**
Выбытие резерва в результате выбытия ценных бумаг	(32 942)	(1 651)	-	-	**(34 593)**	**-**
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	**69 991**	**6 984**	**-**	**-**	**76 975**	**-**

11 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные по доворам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы**	**Итого**
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Группа А	4 503 499	-	-	4 503 499
Группа В	2 280 804	-	-	2 280 804
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	**6 784 303**	**-**	**-**	**6 784 303**
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по доворам «репо»				
Группа А	6 768 314	-	-	6 768 314
Группа В	13 420 242	-	-	13 420 242
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо»	**20 188 556**	**-**	**-**	**20 188 556**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(56 237)**	**-**	**-**	**(56 237)**
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные в «репо»	**26 916 622**	**-**	**-**	**26 916 622**

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости в течение 2018 года и 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	**год, закончившийся 31 декабря 2018**	**год, закончившийся 31 декабря 2017**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Новые активы, полученные или приобретенные	56 237	-	-	-	**56 237**	**-**
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	**56 237**	**-**	**-**	**-**	**56 237**	**-**

11 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо», по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	**Итого**
Остаток на 1 января	**47 030 220**	**1 118 812**	**-**	**-**	**48 149 032**
Новые активы, полученные или приобретенные	2 427 368	-	-	-	2 427 368
Выбытие ценных бумаг	(20 414 476)	(919 561)	-	-	(21 334 037)
Прочие изменения	(257 952)	(1 143)	-	-	(259 095)
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справделивой стоимости прочий совокупный доход на 31 декабря	**28 785 160**	**198 108**	**-**	**-**	**28 983 268**

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	**Итого**
Остаток на 1 января	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	26 972 859	-	-	-	26 972 859
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря	**26 972 859**	**-**	**-**	**-**	**26 972 859**

Анализ инвестиционных ценных бумаг по структуре валют, срокам до погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

12 Инвестиционная собственность

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Земельные участки	5 607 819	6 252 087
Объекты недвижимости	3 157 414	2 247 811
Убыток от обесценения	(1 350 458)	(332 059)
Накопленная амортизация	(102 843)	(64 842)
Итого инвестиционной собственности	**7 311 932**	**8 102 997**

Инвестиционная собственность представляет собой земельные участки, а также здания.

Ниже представлена информация об изменениях в составе инвестиционной собственности:

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Балансовая стоимость до вычета накопленной амортизации на 1 января	**8 167 839**	**5 754 543**
Переводы и выбытия	265 335	2 673 443
Убыток от обесценения	(1 018 399)	(260 147)
Балансовая стоимость до вычета накопленной амортизации на 31 декабря	**7 414 775**	**8 167 839**

Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года не отличается существенно от балансовой стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Справедливая стоимость оценивалась, основываясь на сравнении оцениваемых объектов с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности относится к Уровню 3 иерархии.

13 Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года		12 723 648	4 310 244	277 837	426 473	17 738 202
Накопленная амортизация		(570 230)	(2 708 202)	-	(154 790)	(3 433 222)
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года		**12 153 418**	**1 602 042**	**277 837**	**271 683**	**14 304 980**
Приобретения дочерних предприятий		468 328	241 335	14 775	2 203	726 641
Поступления		131 756	532 897	38 959	224 408	928 020
Переводы между категориями		138 900	155 126	(294 026)	-	-
Выбытия		(23 381)	(10 826)	-	-	(34 207)
Амортизационные отчисления	25	(299 215)	(598 828)	-	(121 477)	(1 019 520)
Обесценение		(205 831)	-	-	-	(205 831)
Резерв под обесценение		(29 487)	-	-	-	(29 487)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года		**12 334 488**	**1 921 746**	**37 545**	**376 817**	**14 670 596**
Стоимость на 31 декабря 2017 года		12 372 637	5 088 595	37 545	653 084	18 151 861
Накопленная амортизация		(38 149)	(3 166 849)	-	(276 267)	(3 481 265)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года		**12 334 488**	**1 921 746**	**37 545**	**376 817**	**14 670 596**
Поступления		16 433	515 440	70 725	133 982	736 580
Переводы между категориями		5 978	46 991	(52 969)	-	-
Выбытия		(49 389)	(18 941)	-	(90 172)	(158 502)
Амортизационные отчисления	25	(296 624)	(656 855)	-	(112 340)	(1 065 819)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года		**12 010 886**	**1 808 381**	**55 301**	**308 287**	**14 182 855**
Стоимость на 31 декабря 2018 года		12 344 700	5 447 717	55 301	696 885	18 544 603
Накопленная амортизация		(333 814)	(3 639 336)	-	(388 598)	(4 361 748)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года		**12 010 886**	**1 808 381**	**55 301**	**308 287**	**14 182 855**

Незавершенное строительство в 2018 году в основном представляет собой переоборудование помещений филиалов и дополнительных офисов.

Справедливая стоимость зданий и сооружений была оценена по состоянию на 31 декабря 2017 года независимой фирмой профессиональных оценщиков. Основой оценки для большинства объектов являлся метод сравнительных продаж, для одного объекта – метод прямой капитализации доходов, для нескольких объектов – затратный метод.

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

При применении метода прямой капитализации использовались модели денежных потоков от сдачи в аренду оцениваемого объекта при следующих ключевых факторах:

- уровень недозагрузки по типовым и видовым офисам в диапазоне от 0% до 9%;
- значение расходов на содержание объекта от 17,7% до 18,7% от валового дохода;
- срок проведения капремонта (раз в 30-40 лет) и необходимый размер затрат (от 20% до 30% от балансовой стоимости);
- ставка капитализации (от 8,4% до 12%).

Получение итоговой стоимости объекта осуществлялось на основе количественной оценки рисков моделей с использованием метода Монте-Карло.

По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость включает переоценку зданий и сооружений Группы в общей сумме 4 564 317 тысяч рублей (2017 год: 4 564 317 тысяч рублей), в отношении которой признано отложенное налоговое обязательство в сумме 912 862 тысячи рублей (2017 год: 912 862 тысячи рублей). Оценка справедливой стоимости зданий относится к Уровню 3 иерархии.

В случае, если бы здания и сооружения Группы были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года составила бы 8 409 003 тысячи рублей (2017 год: 8 611 255 тысяч рублей).

14 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	**Прим.**	**2018**	**2017**
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		1 504 515	994 475
Дебиторская задолженность по просроченным гарантиям		800 649	1 335 673
Расчеты по продаже недвижимости		813 519	571 364
Расчеты по операциям с ценными бумагами		880 000	13 834
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(418 269)	(804 117)
Итого финансовых активов		**3 580 414**	**2 111 229**
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		653 245	516 008
Расходы будущих периодов		1 015 101	888 386
Дебиторская задолженность по арендной плате		91 261	83 129
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль		86 308	104 620
Расчеты по налогу на прибыль		16 671	742 738
Отложенный налоговый актив	26	148 919	-
Вложения в ассоциированные компании		179 288	510 671
Прочие		1 265 240	747 524
Итого нефинансовых активов		**3 456 033**	**3 593 076**
Итого прочих активов		**7 036 447**	**5 704 305**

Среди финансовых активов Группы, за исключением дебиторской задолженности по просроченным гарантиям, отсутствуют индивидуально обесцененные и просроченные активы.

Дебиторская задолженность и авансовые платежи включают платежи, сделанные Группой в отношении программного обеспечения и оборудования, а также предоплату ремонтных работ существующих основных средств.

14 Прочие активы (продолжение)

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по просроченным гарантиям в течение 2018 и 2017 годов:

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	**год, закончившийся 31 декабря 2018**	**год, закончившийся 31 декабря 2017**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	**-**	**-**	**804 117**	**-**	**804 117**	**-**
Новые активы, полученные или приобретенные	-	-	115 710	-	**115 710**	**-**
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	243 332	-	**243 332**	**804 117**
Выбытие резерва в результате выбытия гарантий	-	-	(229 826)	-	**(229 826)**	**-**
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(515 064)	-	**(515 064)**	**-**
Итого резерв на 31 декабря	**-**	**-**	**418 269**	**-**	**418 269**	**804 117**

15 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Земельные участки	551 505	547 563
Имущество	53 801	47 296
Резерв под обесценение	(194 904)	(48 846)
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	**410 402**	**546 013**

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, в основном представлены объектами, находящимися в распоряжении Банка посредством получения контроля над обеспечением по кредитам и авансам клиентам. Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, по структуре валют представлен в Приложении 30.

16 Средства банков

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	119 205 664	115 754 116
Срочные депозиты банков	28 070 126	32 864 912
Корреспондентские счета банков	542 694	305 702
Итого средств банков	**147 818 484**	**148 924 730**

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела 1 контрагента, совокупные остатки по депозитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы (2017 год: отсутствовали). По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупная сумма средств, привлеченных от указанного контрагента, составляла 10 004 245 тысяч рублей (2017 год: отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав средств банков включены договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг и по возврату обеспечения по договорам предоставленных займов ценными бумагами, заключенные с кредитными организациями в сумме 119 205 664 тысячи рублей (2017 год: 115 754 116 тысяч рублей).

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по этим договорам продажи и обратного выкупа и предоставленные в заем, представлены ценными бумагами:

из собственного портфеля справедливой стоимостью 93 470 326 тысяч рублей (2017 год: 73 549 639 тысяч рублей);

полученными Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), справедливая стоимость которых составляет 36 514 509 тысяч рублей (2017 год: 54 714 192 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав договоров продажи и обратного выкупа ценных бумаг включались ценные бумаги, переклассифицированные из торговых ценных бумаг в кредиты банкам балансовой стоимостью 449 695 тысяч рублей.

Группой получен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в рамках которого Группе были переданы облигации федерального займа справедливой стоимостью 16 274 911 тысяч рублей (2017 год: 16 831 166 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 года данные ценные бумаги справедливой стоимостью 3 679 163 тысячи рублей были переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с кредитными организациями (2017 год: 1 534 966 тысяч рублей).

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств банков представлен в Примечании 30.

17 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	15	171
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	61 527 231	56 902 164
- Срочные депозиты	86 818 615	90 482 623
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	9 345 969	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	65 669 586	52 331 101
- Срочные вклады	183 427 417	153 256 089
Итого средств клиентов	**406 788 833**	**352 972 148**

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года Группа имела не имела клиентов (групп клиентов), совокупные остатки по счетам и депозитам каждого из которых которых превышали 10% от величины собственных средств Группы.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав средств клиентов были включены договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами в сумме 9 345 969 тысяч рублей (2017 год: отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги, переданные в обеспечение по этим договорам продажи и обратного выкупа и предоставленные в заем, были представлены ценными бумагами:

полученными от Государственной корпорации «Агентство страхования вкладов» облигациями федерального займа справедливой стоимостью 9 818 352 тысячи рублей, переданными в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с Федеральным казначеством (2017 год: отсутствовали);

полученными Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), справедливая стоимость которых составляла 68 375 тысяч рублей (2017 год: отсутствовали).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2018		2017	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	249 097 003	61,2	205 587 190	58,2
Строительство	36 519 581	9,0	28 295 818	8,0
Торговля	24 806 905	6,1	29 878 909	8,5
Производство	19 888 282	4,9	18 857 713	5,3
Финансовые услуги	18 514 088	4,6	14 293 036	4,0
Недвижимость	18 510 774	4,6	18 888 438	5,4
Транспорт	12 368 428	3,0	8 804 042	2,5
Искусство, наука и образование	12 415 707	3,1	13 114 256	3,7
Коммунальное хозяйство	2 363 399	0,6	3 106 988	0,9
Связь	1 087 946	0,3	1 472 386	0,4
Медицинские учреждения	752 213	0,2	782 253	0,2
Энергетика	535 146	0,1	1 164 663	0,3
Прочее	9 929 361	2,3	8 726 456	2,6
Итого средств клиентов	**406 788 833**	**100,0**	**352 972 148**	**100,0**

17 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 2 052 242 тысячи рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям (2017 год: 5 841 691 тысяча рублей), а также покрытием по аккредитивам в сумме 3 760 279 тысяч рублей (2017 год: 9 459 843 тысячи рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 30.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

18 Выпущенные облигации

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Субординированные еврооблигации	5 814 473	6 453 249
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечным агентом	7 992 072	684 643
Итого выпущенных облигации	**13 806 545**	**7 137 892**

В октябре 2013 года Группой были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 200 000 долларов США), в количестве 500 штук. Организатором выпуска выступили JP Morgan и VTB Capital. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость данных облигаций составила 83 697 тысяч долларов США, что эквивалентно 5 814 473 тысячам рублей (2017 год: 93 302 тысячи долларов США, что эквивалентно 5 374 194 тысячам рублей). Срок погашения субординированных облигаций – 22 апреля 2019 года. Номинальная ставка купона составляет 10,75% годовых, эффективная процентная ставка – 11,28 % годовых.

В октябре 2018 года в плановом порядке были погашены процентные субординированные еврооблигации, размещенные Группой в октябре 2012 года, с номиналом в долларах США (одна облигация – 200 000 долларов США), в количестве 505 штук. Организаторами выпуска выступали BNP Paribas и UBS. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость данных облигаций составляла 18 734 тысячи долларов США, что было эквивалентно 1 079 055 тысячам рублей, номинальная ставка купона составляла 11,00% годовых, эффективная процентная ставка – 5,69 % годовых.

В случае ликвидации Банка требования по погашению субординированных еврооблигаций наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

В ноябре 2016 года ипотечный агент ООО «ИА БСПБ» выпустил облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 3 702 530 тысяч рублей. Облигации обеспечены залогом, в состав которого входят ипотечные кредиты и поручительство АО «АИЖК». Облигации имеют ставку купона 9,8% и окончательный договорной срок погашения в 2043 году. По состоянию на 31 декабря 2018 года часть облигаций номинальной стоимостью 1 056 495 тысяч рублей были выкуплены Банком (2017 год: часть облигаций номинальной стоимостью 1 836 147 тысяч были выкуплены Банком).

18 Выпущенные облигации (продолжение)

В декабре 2018 года ООО «Ипотечный агент БСПБ 2» выпустил облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 7 547 025 тысяч рублей. Облигации обеспечены залогом, в состав которого входят ипотечные кредиты. Ставка купона по облигациям составила 9,35% со сроком погашения в 2045 году. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило выпуску рейтинг на уровне AAA(ru.sf). По состоянию на 31 декабря 2018 года облигаций выкупленые Банком отсутствуют.

Окончательный срок погашения облигаций с ипотечным покрытием может отличаться от договорного в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям.

Анализ выпущенных облигаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 30.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Обязательства		**Собственный капитал**				
(в тысячах российских рублей)	**Выпущенные облигации**	**Прочие привлеченные средства**	**Уставный капитал**	**Эмиссионный доход**	**Собственные акции, выкупленные у акционеров**	**Нераспределенная прибыль**	**Итого**
Остаток по состоянию на 1 января 2018	**7 137 892**	**1 903 744**	**3 781 734**	**24 513 878**	**-**	**37 109 430**	**74 446 678**
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности							
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	(659 991)	-	(659 991)
Погашения	(1 901 696)	(444 556)	-	-	-	-	(2 346 252)
Выпуск облигаций	7 601 137	-	-	-	-	-	7 601 137
Проценты уплаченные	(839 649)	(100 358)	-	-	-	-	(940 007)
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(811 995)	(811 995)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	**4 859 792**	**(544 914)**	**-**	**-**	**(659 991)**	**(811 995)**	**2 842 892**
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	975 816	8 477	-	-	-	-	984 293
Процентные расходы	833 045	98 412	-	-	-	-	931 457
Прибыль за год	-	-	-	-	-	8 937 041	8 937 041
Прочие изменения в собственном капитале	-	-	-	-	-	(2 330 986)	(2 330 986)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018	**13 806 545**	**1 465 719**	**3 781 734**	**24 513 878**	**(659 991)**	**42 903 490**	**85 811 375**

19 Выпущенные векселя и депозитные сертификаты

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Векселя	7 977 063	7 253 343
Депозитные сертификаты	2	2
Итого выпущенных векселей и депозитных сертификатов	**7 977 065**	**7 253 345**

Анализ выпущенных векселей и депозитных сертификатов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 30. Анализ процентных ставок выпущенных векселей и депозитных сертификатов представлен в Примечании

20 Прочие заемные средства

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Субординированные кредиты	1 465 719	1 566 231
Средства привлеченные от АКА AFK	-	337 513
Итого прочих заемных средств	**1 465 719**	**1 903 744**

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года Группа имела не имела контрагентов (групп контрагентов), совокупные остатки по депозитам каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Группы.

В августе 2009 года Группой был привлечен субординированный кредит от Внешэкономбанка (ВЭБ) в сумме 1 466 000 тысяч рублей со сроком погашения в 2014 году. В декабре 2014 года было принято решение о пролонгации кредита на срок до 27 декабря 2019 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость данного кредита составила 1 465 719 тысяч рублей (2017 год: 1 466 231 тысячу рублей). Кредит был привлечен по ставке 8,00% годовых, в августе 2010 года процентная ставка была снижена до 6,50% годовых.

В феврале 2018 года в плановом порядке был погашен субординированный займ на сумму 100 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость данного субординированного займа составляла 100 000 тысяч рублей. Данный субординированный займ был привлечен по фиксированной процентной ставке 10,0% годовых.

В апреле 2018 года было осуществлено плановое гашение последнего транша кредитной линии от АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H. в сумме 4 880 тысяч евро. Срок погашения кредитной линии - 3 апреля 2018 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость всех траншей данного кредита составляла 4 901 тысячу евро, что эквивалентно 337 513 тысячам рублей. Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 31 декабря 2017 года процентная ставка составляла 1,75% годовых.

В случае ликвидации Банка требования по погашению субординированных кредитов наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением субординированных кредитов и средств от АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта (кроме субординированных кредитов). Группа соблюдала все особые условия кредитных договоров по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 30.

21 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018	2017
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		1 693 094	1 185 512
Кредиторская задолженность		103 191	58 422
Дивиденды к уплате	28	6 057	6 564
Справедливая стоимость гарантий и импортных аккредитивов		1 404	49 427
Прочие		236 703	4 030
Итого финансовых обязательств		**2 040 449**	**1 303 955**
Отложенное налоговое обязательство	26	837 457	156 139
Обязательства будущих периодов		499 902	220 803
Обязательства перед сотрудниками		361 058	572 686
Резерв под обязательства кредитного и некредитного характера и нефинансового характера		299 298	206 421
Налоги, причитающиеся к уплате, за исключением налога на прибыль		162 887	140 569
Обязательство по налогу на прибыль		70 634	469 598
Прочие		565 935	514 828
Итого нефинансовых обязательств		**2 797 171**	**2 281 044**
Итого прочих обязательств		**4 837 620**	**3 584 999**

Сверка суммы входящих резервов под обесценение по обязательствам кредитного и некредитного, и не финансового характера, начисленных в соответствии с МСФО (IAS 39), и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS 9) представлена в Примечании 5.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение под обязательства кредитного и некредитного характера в течение 2018 года и 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	**92 250**	**696 204**
Восстановление резерва по обязательствам кредитного и некредитного характера в течение года	(22 735)	(622 891)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	**69 515**	**73 313**

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам нефинансового характера в течение 2018 и 2017 годов:

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Резерв на 1 января	**133 108**	**145 945**
Создание резерва по обязательствам нефинансового характера в течение года	96 675	279 052
Выплаты в течение года	-	(291 890)
Резерв на 31 декабря	**229 783**	**133 107**

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 30.

22 Уставный капитал

(в тысячах российских рублей)	**Кол-во обыкновенных акций в обращении (тыс. шт)**	**Кол-во привилегированных акций в обращении (тыс. шт)**	**Обыкновенные акции**	**Привилегированные акции**	**Эмиссионный доход**	**Собственные акции, выкупленные у акционеров**	**Итого**
На 1 января 2017 года	**439 554**	**20 100**	**3 544 283**	**177 451**	**21 393 878**	**-**	**25 115 612**
Выпуск акций	60 000	-	60 000	-	3 120 000	-	3 180 000
По состоянию на 31 декабря 2017 года	**499 554**	**20 100**	**3 604 283**	**177 451**	**24 513 878**	**-**	**28 295 612**
Выкуп акций	(12 000)	-	-	-	-	(659 991)	(659 991)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	**487 554**	**20 100**	**3 604 283**	**177 451**	**24 513 878**	**(659 991)**	**27 635 621**

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 519 654 тысячи рублей (2017 год: 519 654 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2018 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за акцию (2017 год: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 1 тип привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 000 штук.

Привилегированные акции предоставляют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Привилегированные акции не являются кумулятивными.

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

2 августа 2018 года в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет Банка принял решение о приобретении Банком собственных размещенных обыкновенных именных бездокументарных акций (протокол № 3 от 3 августа 2018 года) в количестве 12 000 тысяч штук по цене 55,00 рублей. Срок, в течение которого должны поступить заявления (волеизъявления) акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений: с 7 сентября 2018 года по 7 октября 2018 года. Денежные средства акционерам за приобретенные Банком акции направлены в период с 12 октября по 22 октября 2018 года. Зачисление акций на казначейский счет Банка в реестре акционеров произведено после оплаты.

23 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	32 324 108	35 390 494
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	3 241 104	4 258 165
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	3 023 063	3 081 903
Кредиты банкам	1 918 858	1 306 402
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	340 990	-
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	4 889 031	3 132 954
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	301 418	-
Итого процентных доходов	**46 038 572**	**47 169 918**
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	8 459 686	8 656 006
Средства банков	8 372 529	10 376 756
Срочные депозиты юридических лиц	4 671 040	5 563 937
Выпущенные облигации	833 045	1 197 287
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	311 534	306 013
Текущие/расчетные счета	146 750	404 953
Прочие заемные средства	98 412	117 001
Итого процентных расходов	**22 892 996**	**26 621 953**
Взносы в систему страхования вкладов	**1 250 311**	**890 444**
Чистые процентные доходы	**21 895 265**	**19 657 521**

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

24 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Комиссионные доходы		
Расчеты с пластиковыми картами и чеками	3 041 680	2 680 769
Расчетные операции	2 809 102	2 414 905
Выданные гарантии и аккредитивы	801 436	870 651
Кассовые операции	259 240	269 336
Инкассация	196 512	202 883
Хранение активов	58 825	58 767
Валютообменные операции	2 911	4 081
Прочее	155 931	105 687
Итого комиссионных доходов	**7 325 637**	**6 607 079**
Комиссионные расходы		
Расчеты с пластиковыми картами и чеками	966 823	784 618
Ценные бумаги	198 350	229 643
Расчетные операции	164 652	157 142
Валютообменные операции	90 505	143 924
Гарантии и аккредитивы	15 017	26 197
Банкнотные операции	10 350	8 955
Прочее	26 736	45 527
Итого комиссионных расходов	**1 472 433**	**1 396 006**
Чистый комиссионный доход	**5 853 204**	**5 211 073**

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

25 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018	2017
Расходы на содержание персонала		5 942 001	5 970 557
Расходы на программное обеспечение		1 076 213	893 234
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13	1 065 819	1 019 520
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		894 519	756 022
Профессиональные услуги		633 674	259 541
Расходы на аренду помещений		594 780	587 505
Расходы на почтовые и телеграфные услуги, и услуги связи		507 808	356 291
Расходы на безопасность		293 915	325 251
Информационно-консультационные услуги		258 082	225 104
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		246 912	524 661
Транспортные расходы		226 015	277 708
Рекламные и маркетинговые услуги		138 735	152 849
Благотворительные расходы		58 661	45 991
Прочие административные расходы		1 110 355	970 428
Итого административных и прочих операционных расходов		**13 047 489**	**12 364 662**

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Расходы по текущему налогу на прибыль	803 058	2 154 490
Отложенное налогообложение	1 357 063	(290 227)
Расходы по налогу на прибыль за год	**2 160 121**	**1 864 263**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2017 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Прибыль до налогообложения	**11 207 049**	**9 355 319**
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	2 241 410	1 871 064
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	96 967	98 179
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	(173 087)	(58 057)
- Эффект от применения налоговых льгот	(5 169)	(46 923)
Расходы по налогу на прибыль за год	**2 160 121**	**1 864 263**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности по МСФО и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2017 год: 20%) за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15% (2017 год: 15%).

26 Налог на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано непосредственно в составе собственного капитала	31 декабря 2018 года
Налоговое влияние временных разниц				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 567 438)	(817 553)	-	(2 384 991)
Наращенные доходы/расходы	1 658 942	417 670	-	2 076 612
Оценка выпущенных облигаций по амортизированной стоимости	(14 107)	(73 661)	-	(87 768)
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	333	(55 320)	-	(54 987)
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	384 629	(857 441)	241 791	(231 021)
Основные средства	(1 257 812)	104 396	-	(1 153 416)
Прочее	639 314	507 719	-	1 147 033
Влияние МСФО (IFRS) 9	-	(582 873)	582 873	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	**(156 139)**	**(1 357 063)**	**824 664**	**(688 538)**

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано непосредственно в составе собственного капитала	31 декабря 2017 года
Налоговое влияние временных разниц				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 004 163)	(563 275)	-	(1 567 438)
Наращенные доходы/расходы	1 655 692	3 250	-	1 658 942
Оценка выпущенных облигаций по амортизированной стоимости	(28 075)	13 968	-	(14 107)
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	785	(452)	-	333
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	585 789	(333 272)	132 112	384 629
Основные средства	(1 243 499)	(55 479)	41 166	(1 257 812)
Прочее	(586 173)	1 225 487	-	639 314
Признанное отложенное налоговое обязательство	**(619 644)**	**290 227**	**173 278**	**(156 139)**

27 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, причитающейся акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет привилегированных акций потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	8 937 041	7 429 077
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(2 211)	(2 211)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	**8 934 830**	**7 426 866**
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	497 070	465 708
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	**17,98**	**15,95**

28 Дивиденды

	2018		**2017**	
(в тысячах российских рублей)	**По обыкновенным акциям**	**По привилегированным акциям**	**По обыкновенным акциям**	**По привилегированным акциям**
Дивиденды к выплате на 1 января	**6 564**	**-**	**6 054**	**-**
Дивиденды, объявленные в течение года	809 277	2 211	461 532	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение года	(809 784)	(2 211)	(461 022)	(2 211)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	**6 057**	**-**	**6 564**	**-**
Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)	**1,62**	**0,11**	**1,05**	**0,11**

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

29 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями.

- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам и VIP-клиентам по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования частных лиц.

Операции между бизнес-сегментами проводятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается результат внутреннего фондирования, т.е. сальдо трансфертных доходов и расходов от перераспределенных финансовых ресурсов между внутренними сегментами. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, за исключением части основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, инвестиционной собственности, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов по налогообложению.

29 Сегментный анализ (продолжение)

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов

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

(i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Дирекцией Казначейство. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;

(ii) различия в классификации ценных бумаг по портфелям;

(iii) налог на прибыль не распределяется на сегменты;

(iv) резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «ожидаемых кредитных убытков», предусмотренных в МСФО (IFRS) 9;

(v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;

(vi) не содержит данных по консолидируемым компаниям.

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

29 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года (по управленческой отчетности).

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Итого
2018					
Доходы от внешних контрагентов	26 048 219	14 061 333	12 245 575	-	**52 355 127**
Результат внутреннего фондирования	(9 581 165)	2 812 122	6 769 043	-	**-**
Итого доходов	**16 467 054**	**16 873 455**	**19 014 618**	**-**	**52 355 127**
Доходы включают:					
- Процентные доходы от внешних контрагентов	22 196 075	14 022 836	9 371 227	-	45 590 138
- Комиссионные доходы	3 812 214	38 497	2 873 757	-	6 724 468
- Прочие операционные доходы	39 930	-	591	-	40 521
Результаты сегмента	**(2 236 745)**	**9 622 632**	**3 438 478**	**-**	**10 824 365**
Нераспределенные расходы	-	-	-	(4 118 447)	(4 118 447)
Прибыль до налогообложения	**(2 236 745)**	**9 622 632**	**3 438 478**	**(4 118 447)**	**6 705 918**
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1 415 794)	(1 415 794)
Прибыль (убыток)	**(2 236 745)**	**9 622 632**	**3 438 478**	**(5 534 241)**	**5 290 124**
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	**296 036 581**	**294 147 952**	**81 007 387**	**35 576 104**	**706 768 024**
Прочие сегментные статьи					
Амортизационные отчисления	(255 895)	(58 879)	(299 948)	(225 527)	(840 249)
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 737 985)	151 165	(665 437)	-	(11 252 257)

29 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Итого
2017					
Доходы от внешних контрагентов	30 143 202	12 042 111	10 295 967	159 618	**52 640 898**
Результат внутреннего фондирования	(12 801 217)	4 987 536	7 813 681	-	**-**
Итого доходов	**17 341 985**	**17 029 647**	**18 109 648**	**159 618**	**52 640 898**
Доходы включают:					
- Процентные доходы от внешних контрагентов	26 303 137	12 035 997	7 825 546	-	46 164 680
- Комиссионные доходы	3 808 966	6 114	2 468 821	-	6 283 901
- Прочие операционные доходы	31 099	-	1 600	159 618	192 317
Результаты сегмента	**(3 447 861)**	**10 491 323**	**3 898 369**	**-**	**10 941 831**
Нераспределенные расходы	-	-	-	(5 467 121)	(5 467 121)
Прибыль до налогообложения	**(3 447 861)**	**10 491 323**	**3 898 369**	**(5 467 121)**	**5 474 710**
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1 422 229)	(1 422 229)
Прибыль (убыток)	**(3 447 861)**	**10 491 323**	**3 898 369**	**(6 889 350)**	**4 052 481**
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	**289 004 251**	**258 920 261**	**73 311 421**	**28 471 498**	**649 707 431**
Прочие сегментные статьи					
Амортизационные отчисления	(218 515)	(71 074)	(247 909)	(270 812)	(808 310)
Создание резерва под обесценение кредитов	(11 734 348)	(162 491)	(542 589)	-	(12 439 428)

29 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой информации с итогами по консолидированной финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Итого активов по отчетным сегментам до вычета резервов	**706 768 024**	**649 707 431**
Корректировка резервов	(39 201 139)	(40 313 162)
Корректировки начислений по доходам/расходам	3 341 384	2 277 835
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	696 240	1 467 394
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(1 523 609)	(313 072)
Корректировки налога на прибыль	(1 963 013)	(2 082 895)
Сворачивание активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(1 284 484)	(4 790 524)
Прочие корректировки	(1 223 088)	(50 800)
Эффект консолидации	7 793 174	957 164
Итого активов по МСФО	**673 403 489**	**606 859 371**

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	**6 605 918**	**5 474 710**
Корректировка резервов	4 571 396	2 885 856
Корректировки начислений по доходам/расходам	454 037	300 406
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	255 379	113 330
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	596 614	464 608
Эффект консолидации	(548 721)	398 927
Прочие корректировки	(727 574)	(282 518)
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	**11 207 049**	**9 355 319**

Географическая информация. Основная часть деятельности Группы сосредоточена в Северо-Западном регионе Российской Федерации. Деятельность также осуществляется в Москве.

У Группы отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций с каждым из которых превышают 10% от общей суммы доходов от операций с внешними клиентами.

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Корпоративное управление и внутренний контроль

Система корпоративного управления Группы строится на принципах безусловного соблюдения требований российского законодательства и ЦБ РФ, защиты интересов акционеров и максимально учитывает лучшую мировую практику. Группа полностью обеспечивает исполнение требований законодательства в части прав акционеров.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, которое принимает решения по основным вопросам деятельности Банка в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом.

Функции счетной комиссии Общего собрания акционеров осуществляет независимый Регистратор - Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.» (до 05.02.2019 года - Акционерное общество «Независимая регистраторская компания»).

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный совет, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет избирается Общим собранием акционеров и определяет стратегические направления деятельности Банка, а также контролирует работу исполнительных органов управления.

24 мая 2018 года состоялось годовое Общее собрание акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург», на котором был избран состав Наблюдательного совета Банка. Так же 24 мая 2018 года проведено заседание Наблюдательного совета Банка, по решению которого сформированы Комитеты Наблюдательного совета Банка, соответствующие задачам и целям деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Информация о составе Наблюдательного совета Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Елена Викторовна Иванникова - Председатель Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета с 2005 года; Владислав Станиславович Гузь - заместитель Председателя Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года, избран председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2018 году; Александр Васильевич Савельев - Председатель Правления, избран в состав Наблюдательного совета в 2001 году, Сюзан Гейл Байски входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года, является председателем Комитета по управлению рисками с августа 2012 года; Андрей Павлович Бычков входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2010 года; с мая 2016 года является председателем Комитета по аудиту; Алексей Андреевич Германович входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года; Александр Иванович Полукеев является членом Наблюдательного совета с июня 2014 года; Андрей Михайлович Звездочкин входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2017 года, является председателем Комитета по стратегии с 2017 года; Павел Анатольевич Кирюханцев входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года члены Наблюдательного совета Кирюханцев Павел Анатольевич, Звездочкин Андрей Михайлович, Бычков Андрей Павлович и Германович Алексей Андреевич признаны независимыми директорами.

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В составе Наблюдательного совета созданы комитеты для рассмотрения и анализа вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, подготовки рекомендаций Наблюдательному совету для принятия решений по таким вопросам, а также выполнения иных функций, предусмотренных в положениях о таких комитетах.

Основной задачей Комитета по стратегии является оказание содействия Наблюдательному совету Банка в определении долгосрочной и среднесрочной стратегии Банка и приоритетных направлений его деятельности; рассмотрение крупных инновационных и инвестиционных программ и проектов Банка.

Основной задачей Комитета по управлению рисками является оказание содействия Наблюдательному совету Банка в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков и создании условий для надлежащего управления рисками Группы.

Целью создания Комитета по кадрам и вознаграждениям является обеспечение эффективной кадровой политики Банка, привлечение к управлению Банком квалифицированных специалистов и создание необходимых стимулов для их успешной работы, формирование рекомендаций Наблюдательному совету в отношении кандидатов на ключевые руководящие посты, разработка принципов и критериев определения размера вознаграждения ключевых руководителей (работников) Банка.

Комитет по аудиту оказывает содействие Наблюдательному совету в осуществлении эффективной оценки и контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также контролирует полноту, точность и достоверность консолидированной финансовой отчетности, процессы ее подготовки и представления; функционирование систем внутреннего контроля и аудита.

Аппарат корпоративного секретаря обеспечивает соблюдение требований действующего законодательства, Устава и внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров при подготовке и проведении Банком корпоративных процедур, а также обеспечивает взаимодействие между Банком и его акционерами, обеспечивает проведение Общих собраний акционеров и работу Наблюдательного совета и его комитетов.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом — Правлением Банка.

Состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Председатель Правления - Савельев Александр Васильевич.

Члены Правления: заместитель Председателя Правления Баландин Константин Юрьевич введен в состав Правления в январе 2008 года; старший вице-президент – директор филиала в Москве Богданович Татьяна Юрьевна введена в состав Правления в марте 2016 года, вице-президент Ермолин Вячеслав Яковлевич введен в состав Правления в декабре 2017 года; заместитель Председателя Правления Миронова Кристина Борисовна введена в состав Правления в августе 2013 года; заместитель Председателя Правления Реутов Владимир Григорьевич введен в состав Правления в июле 2004 года; заместитель Председателя Правления Скатин Владимир Павлович введен в состав Правления в июне 2008 года; заместитель Председателя Правления Филимоненок Павел Владимирович введен в состав Правления в декабре 2003 года.

Решением Наблюдательного совета Банка от 25 октября 2018 года из состава Правления выведен Лиходиевский Владимир Константинович.

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Внутренний контроль

Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, осуществляющим внутренний аудит, и органом системы внутреннего контроля Банка. Служба действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка. Служба подотчетна Наблюдательному совету Банка. По вопросам штатно-сметной дисциплины и трудового распорядка работники Службы подчиняются Председателю Правления Банка.

Служба не реже 2-х раз в год представляет Отчеты о работе Службы Наблюдательному совету Банка и Правлению Банка, на ежемесячной основе - Комитету по аудиту Наблюдательного совета Банка. Служба действует на постоянной основе в соответствии с принципами постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, профессиональной компетентности, беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций, осуществляя систематическую независимую оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля (мониторинга системы внутреннего контроля Банка) и оценки практики корпоративного управления Банком. Служба проводит внутренние проверки в структурных подразделениях Банка, в подразделениях филиальной сети Банка. Объектом проверок может являться деятельность любого структурного подразделения Банка, подразделения филиальной сети Банка и работника Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (руководитель отдела) и Отдел внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг, который является структурным подразделением Банка, входят в систему внутреннего контроля Банка. Контроль за деятельностью Контролера и Отдела осуществляет Наблюдательный совет Банка. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг и Отдел внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг на ежеквартальной основе предоставляют отчеты о результатах внутреннего контроля Председателю Правления и Наблюдательному совету Банка.

Отдел внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет функции контроля:

- за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, о рекламе, также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг,

- за соблюдением Банком и его должностными лицами требований законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Дирекция финансового мониторинга является структурным подразделением Банка и подчиняется заместителю Председателя Правления согласно приказа о распределении функциональных обязанностей и прав по руководству Банком.

Задачами Дирекции финансового мониторинга являются организация в Банке работы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; реализация Правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров.

Отдел Комплаенс-службы является органом внутреннего контроля Банка, подотчетен Председателю Правления Банка. Руководство текущей деятельностью Отдела Комплаенс-службы осуществляет заместитель Председателя Правления согласно приказа о распределении функциональных обязанностей и прав по руководству Банком.

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Основной функцией Отдела Комплаенс-службы является управление комплаенс-риском - риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения к Банку санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении значимых рисков:

- кредитный риск (включая риск концентрации),

- рыночный риск (включая фондовый риск, процентный, валютный, товарный),

- риск ликвидности (включая риск концентрации),

- операционный риск (включая правовой),

а также иных видов риска (комплаенс-риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации).

По каждому значимому виду риска создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Группа сопоставляет объем принимаемых рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на уровне, соответствующем требованиям ЦБ РФ, исполнению своих обязательств, в том числе ковенант, эффективному использованию капитала.

Система управления рисками Группы способствует обеспечению финансовой устойчивости, повышению эффективности деятельности Банка при надлежащей защите интересов акционеров, клиентов, кредиторов, обеспечению непрерывности деятельности, поддержанию деловой репутации на высоком уровне.

Система управления рисками включает разработку и реализацию процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений макроэкономической ситуации, текущего состояния банковской системы РФ и изменений в регулятивной среде. В Группе разработана система отчетности по рискам и собственным средствам (капиталу) Группы. Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Ключевыми органами, осуществляющими управление рисками Группы, являются: Наблюдательный совет, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Большой кредитный комитет Банка, Комитет по работе с проблемной задолженностью, Комитет по технической политике, Бюджетный комитет, Комитет по продуктам и процессам.

Наблюдательный совет несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач. Наблюдательный совет утверждает Политику по управлению рисками и капиталом, соблюдение которой контролируется путем рассмотрения и утверждения ежеквартальных отчетов по управлению рисками Группы – как на консолидированном уровне, так и по отдельным видам рисков. Наблюдательный совет принимает решения об одобрении крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами сверх лимитов, определенных Кредитной политикой Группы, и сделок, составляющих 15% и более от собственного капитала Банка.

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Правление Банка несет ответственность за общую организацию системы управления рисками Банка. Правление Банка осуществляет контроль за своевременностью выявления рисков и адекватностью определения их размера, за разработкой правил и процедур, необходимых для ограничения рисков, осуществляет координацию действий подразделений в случае наступления или угрозы наступления кризисного состояния ликвидности, утверждает внутренние документы Банка в сфере управления рисками, утверждает отчет по управлению рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАиП») несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска).

КУАиП принимает решения по управлению структурой баланса Группы и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски, в том числе на риск процентной ставки. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

В функции Бюджетного комитета входит планирование, оптимизация управления и контроль затрат на приобретение ресурсов для обеспечения деятельности Банка, долгосрочных вложений.

Комитет по продуктам и процессам согласовывает концепции новых и изменяемых продуктов, рассматривает информацию о реализовавшихся в деятельности Банка нештатных ситуациях.

Комитетом по технической политике Банка рассматриваются вопросы управления операционными рисками, связанными с информационными технологиями, ИТ-инфраструктурой.

Правление, Большой кредитный комитет, Комитет по работе с проблемной задолженностью являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками. Правление утверждает Кредитную политику и принимает решения по кредитным операциям сверх лимита, определенного Кредитной политикой для Большого кредитного комитета. Большой кредитный комитет принимает решения по кредитным операциям в пределах лимита, определенного Правлением и сверх лимитов определенных Правлением для должностных лиц Банка, а также согласовывает условия стандартных кредитных программ. Правлением Банка установлены лимиты полномочий для должностных лиц Банка по принятию кредитных решений. Должностные лица принимают решения совместно – каждое решение рассматривается представителями Корпоративного блока и Блока рисков. Кредитное решение считается принятым, только если оба представителя приняли положительное решение. Комитет по работе с проблемной задолженностью принимает решения об осуществлении кредитных и иных операций в рамках работы с проблемной задолженностью.

Решения по кредитам физическим лицам и юридическим лицам, выдаваемым по стандартным программам, принимаются должностными лицами Банка в рамках индивидуальных полномочий, установленных Правлением Банка. Уровень полномочий определяется наличием отклонений от условий стандартных программ и уровнем риска данных отклонений.

Дирекция банковских рисков (далее – “ДБР”) Банка несет ответственность за организацию эффективной системы управления рисками, соблюдение приемлемого уровня совокупного риска и уровня рыночного, процентного, операционного (в т.ч. правового), риска ликвидности и репутационного рисков, а также кредитного риска по операциям на финансовых рынках. ДБР осуществляет мониторинг системы управления рыночным, процентным, кредитным рисками в части финансовых институтов, контрагентов и эмитентов, операционным (в т.ч. правовым), риском ликвидности и репутационным рисками, инициирует разработку методик оценки текущего уровня рисков Банка, процедур управления рисками, процедур контроля за соблюдением подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков. ДБР не подчинена и неподотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

ДБР в целях своевременного выявления значимых рисков Группы, способных существенно повлиять на финансовую устойчивость, организует стресс-тестирование на основе сценарного анализа. По результатам стресс-тестирования разрабатываются меры по обеспечению финансовой устойчивости Группы.

Отдел Комплаенс-службы ДБР оказывает содействие руководству Банка в целях построения в Банке системы комплаенс-контроля и эффективного управления комплаенс-риском, возникающим у Группы в процессе ее деятельности, через создание механизмов выявления, идентификации, анализа, оценки, минимизации, мониторинга и контроля комплаенс-риска.

Текущее управление кредитными рисками Группы сконцентрировано в специализированном подразделении - Дирекции кредитных рисков, которое осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска. Работа с проблемными активами выделена в отдельное бизнес-подразделение – Дирекцию по работе с проблемной задолженностью.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку мер по предотвращению рисков и мониторинг их эффективности. Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг эффективности внутренних процедур по управлению рисками и в случае необходимости вносит в них изменения.

ДБР и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Группы на периодической основе готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Руководство считает, что система управления рисками соответствует требованиям ЦБ РФ, масштабу, характеру и сложности операций.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который определяется как риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

В качестве активов, подверженных кредитному риску, Группа рассматривает все финансовые активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в ЦБ РФ.

Подход Группы к управлению кредитным риском зафиксирован в Кредитной политике. Целью Кредитной политики является формулирование основных принципов проведения Группой кредитных операций и принятия кредитного риска, обеспечивающих реализацию целей и задач стратегии Группы в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

Инструменты управления риском

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Группа использует следующие *инструменты управления риском.*

По отдельным заемщикам:

- оценка финансового состояния заемщиков на всех этапах кредитного процесса, начиная с этапа кредитной заявки;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке;
- структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями Группы;

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- определение рыночной стоимости предметов залога, контроль наличия и сохранности предметов залога, оценка финансового состояния и платежеспособности поручителей по кредитным операциям;
- запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй (БКИ) и иных сервисах, предоставляющих информацию о поведении клиента и принятие во внимание этой информации при анализе кредитной заявки;
- скоринговая оценка кредитных заявок физических лиц, основанная на статистических моделях оценки уровня риска на основании исторических данных о дефолтах;
- по кредитным операциям с физическими лицами, предполагающим проведение скоринговой оценки кредитоспособности заемщика, - принятие во внимание скорингового балла при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с юридическими лицами – принятие во внимание внутреннего кредитного рейтинга заемщика при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с финансовыми институтами – оценка финансового состояния и кредитного риска контрагента при определении величины лимита на контрагента;
- при установлении лимитов на операции с ценными бумагами, несущими кредитный риск – оценка финансового состояния и кредитного риска эмитента ценных бумаг;
- контроль выполнения требований Кредитной политики по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль за отражением в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых полномочным коллегиальным органом или должностным лицом;
- контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Группой по кредитным операциям;
- страхование залогового имущества.

В целом по кредитному портфелю:

- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль за их выполнением;
- контроль за выполнением ковенантов, установленных отдельными договорами с кредиторами.

Формы отчетности

Контроль со стороны руководства Группы за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании регулярных (ежедневных, еженедельных и ежемесячных) форм отчетности.

Лимиты, устанавливаемые Группой для целей управления кредитным риском:

При установлении лимитов на группы заемщиков Группа ориентируется как на требования российских регулирующих органов, так и на требования Кредитной политики.

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Группа устанавливает индивидуальные лимиты в отношении заемщиков и групп связанных заемщиков. Для установления данного лимита принимается во внимание вся информация, имеющаяся в распоряжении Группы. При установлении индивидуального лимита Группой производится комплексный анализ финансовой отчетности, денежных потоков, имеющейся кредитной истории заемщика или группы связанных заемщиков. Также анализируется потребность заемщика или группы связанных заемщиков в кредитных ресурсах и наличие источников погашения. В целях оценки размера лимита также рассматривается предоставляемое обеспечение кредитов.

Кредитная политика Банка действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами, предполагающими наличие внебалансовых обязательств Банка по его кредитованию (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов и финансовых компаний, корпоративных контрагентов при проведении операций на финансовом рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в том числе конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждого контрагента Банка, исходя из анализа его кредитного качества.

Максимальное значение кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в суммах не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении договорных обязательств. Влияние возможного взаимозачета активов и обязательств для снижения потенциального кредитного риска не является существенным.

Максимальная подверженность финансовых активов кредитному риску указана в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	17 699 326	14 539 511
Торговые ценные бумаги	79 805 006	62 414 381
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	88 118 488	67 809 093
Кредиты банкам	32 368 148	34 939 256
Кредиты и авансы клиентам	338 783 586	318 215 910
Инвестиционные ценные бумаги	55 899 890	48 149 032
Прочие финансовые активы	3 580 414	2 111 229
Итого максимальной подверженности	**616 254 858**	**548 178 412**

Анализ обеспечения по кредитам и авансам клиентам и концентрация кредитного риска представлены в Примечании 10.

Максимальная подверженность кредитному риску обязательств кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлена в Примечании 32.

В следующей таблице приведена сверка между:

- суммами, представленными в сверке остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов, представленных в Примечаниях 9, 10 и 11; и
- статьей «резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам» консолидированного отчета о совокупном доходе.

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Кредиты банкам	Кредиты и авансы клиентам	Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**Итого**
Новые активы, полученные или приобретенные	161 558	2 182 485	5 976	56 237	2 406 256
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	8 346 126	(51 935)	-	8 294 191
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(107 354)	(2 844 895)	(34 593)	-	(2 986 842)
Итого создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	54 204	7 683 716	(80 552)	56 237	7 713 605

Страновой риск. Страновой риск Группы практически полностью определяется страновым риском Российской Федерации. Группа в незначительной мере подвержена географическому риску иных стран, поскольку активы и пассивы Группы преимущественно сосредоточены в Российской Федерации.

Внешнеэкономическая деятельность заключается в открытии корреспондентских счетов в иностранных банках, проведении операций на международных биржах через иностранных брокеров, проведении операций на денежном рынке и обслуживании экспортно-импортных операций своих клиентов.

Минимизация страновых рисков достигается за счет работы с наиболее надежными банками развитых стран. В последнее время с целью диверсификации доступа к рынкам увеличивается объем операций с крупнейшими азиатскими финансовыми организациями.

Санкт-Петербург является крупнейшим центром Северо-Запада РФ с диверсифицированной структурой экономики, поэтому историческая концентрация бизнеса Банка на обслуживании юридических и физических лиц в Санкт-Петербурге является преимуществом Группы.

Рыночные риски. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке:

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютных курсов);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- товарный риск (риск потерь из-за изменения стоимости инструментов товарного рынка);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

ДБР несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рыночных рисков (включая процентный), процедур управления этими рисками и за выявление и анализ текущего уровня данных рисков.

Дирекция Казначейство несет ответственность за разработку процедур оперативного управления позициями по процентному риску.

Под управлением рыночным риском понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Группой за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок. Для ограничения рыночных рисков используются позиционные лимиты на финансовые инструменты и чувствительности, лимиты «стоп-убыток» (лимиты максимальных потерь, при превышении которых позиция закрывается), лимиты на потенциальное изменение приведённой стоимости инструментов и VaR-лимиты (лимиты на максимальную величину показателя VaR).

Методология оценки стоимости под риском (показателя VaR) описывает расчет оценки потенциальных потерь, которые могут возникнуть по рисковым позициям в результате изменений рыночных цен, курсов и процентных ставок в течение определенного горизонта прогнозирования с заданной доверительной вероятностью. Доверительная вероятность, используемая Банком в модели оценки стоимости под риском, равняется 99%; горизонт прогнозирования потерь принимается равным 1 дню. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок и принимая во внимание взаимозависимость между различными рынками и активами.

Методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, но у нее есть ряд ограничений (особенно в отношении низколиквидных активов):

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается кризисных стресс-сценариев);

- горизонт прогнозирования, равный 1 дню, предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение данного срока;

- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;

- так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;

- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для неизменной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, но вводит другие дополнительные лимиты, перечисленные выше (позиционные лимиты и лимиты «стоп-убыток»).

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Ниже приведены значения показателей VaR по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

(в миллионах российских рублей)

Тип финансовых инструментов	2018	2017
акции	10	27
облигации	711	842
еврооблигации	91	323
валюта и процентные деривативы	180	173
товары	4	4
агрегированный VaR	809	874

Приведенные показатели VaR рассчитаны по торговому портфелю ценных бумаг, по портфелю инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по открытой валютной позиции Банка, а также по портфелю производных инструментов (в том числе на инструменты товарного рынка).

Предложения по установлению используемых Банком лимитов рыночных рисков (здесь и далее – включая VaR-лимиты) подготавливаются Дирекцией банковских рисков. Лимиты устанавливаются решением Правления Банка, Большого кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами в соответствии с их полномочиями. Соблюдение лимитов рыночного риска контролируется Операционной Дирекцией (бэк-офис) на ежедневной основе.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Группы вследствие изменения валютных курсов.

Текущее управление открытой валютной позицией осуществляется Дирекцией операций на финансовых рынках в рамках лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами.

В качестве инструмента управления валютным риском Группа также использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Группа придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро).

Группой учитываются изменения уровня волатильности курсов валют путем подготовки и предоставления на рассмотрение КУАиП предложений по изменению уровня внутренних лимитов валютных рисков.

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	17 142 191	3 046 252	15 520 475	1 480 301	37 189 219
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 705 423	-	-	-	3 705 423
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	72 983 412	2 988 636	930 963	3 744 474	80 647 485
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	58 333 529	25 670 776	4 114 183	-	88 118 488
Производные финансовые активы	6 877 095	-	-	-	6 877 095
Кредиты банкам	29 371 338	188 078	2 808 732	-	32 368 148
Кредиты и авансы клиентам					
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	173 894 971	41 023 802	37 842 664	-	252 761 437
кредиты и авансы частным клиентам	83 913 231	259 976	1 848 942	-	86 022 149
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	35 283 798	15 413 242	6 075 369	-	56 772 409
Инвестиционная собственность	7 311 932	-	-	-	7 311 932
Основные средства и нематериальные активы	14 182 855	-	-	-	14 182 855
Прочие активы	6 457 405	319 440	256 530	3 072	7 036 447
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	410 402	-	-	-	410 402
Итого активов	**509 867 582**	**88 910 202**	**69 397 858**	**5 227 847**	**673 403 489**
Обязательства					
Средства банков	124 523 121	22 499 762	795 601	-	147 818 484
Средства клиентов	307 798 688	70 757 059	27 630 083	603 003	406 788 833
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	11 903 879	212 493	-	-	12 116 372
Производные финансовые обязательства	2 939 196	-	-	-	2 939 196
Выпущенные облигации	7 992 072	5 814 473	-	-	13 806 545
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 780 357	3 285 179	911 529	-	7 977 065
Прочие заемные средства	1 465 719	-	-	-	1 465 719
Прочие обязательства	4 800 143	18 762	18 715	-	4 837 620
Итого обязательств	**465 203 175**	**102 587 728**	**29 355 928**	**603 003**	**597 749 834**
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(3 620 102)	-	-	-	(3 620 102)
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	**41 044 305**	**(13 677 526)**	**40 041 930**	**4 624 844**	**72 033 553**
Валютные производные инструменты	**36 051 718**	**12 798 136**	**(40 280 228)**	**(4 949 524)**	**3 620 102**
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	**77 096 023**	**(879 390)**	**(238 298)**	**(324 680)**	**75 653 655**

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	23 978 841	2 901 478	11 940 218	377 973	39 198 510
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 020 485	-	-	-	3 020 485
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	30 472 937	18 160 056	12 882 965	2 967 995	64 483 953
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	58 969 085	8 840 008	-	-	67 809 093
Производные финансовые активы	1 217 534	-	-	-	1 217 534
Кредиты банкам	33 020 017	1 919 239	-	-	34 939 256
Кредиты и авансы клиентам					
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	171 888 705	50 648 199	22 701 938	-	245 238 842
- кредиты и авансы частным клиентам	71 741 878	447 685	787 505	-	72 977 068
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложеные по довогорам «репо»	37 071 523	5 872 328	6 006 868	-	48 950 719
Инвестиционная собственность	8 102 997	-	-	-	8 102 997
Основные средства и нематериальные активы	14 670 596				14 670 596
Прочие активы	4 836 613	644 392	212 619	10 681	5 704 305
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	546 013	-	-	-	546 013
Итого активов	**459 537 224**	**89 433 385**	**54 532 113**	**3 356 649**	**606 859 371**
Обязательства					
Средства банков	106 774 231	38 927 322	3 223 177	-	148 924 730
Средства клиентов	274 657 971	54 897 077	23 091 461	325 639	352 972 148
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	12 428 741	82 292	-	-	12 511 033
Производные финансовые обязательства	1 661 351	-	-	-	1 661 351
Выпущенные облигации	684 643	6 453 249	-	-	7 137 892
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 291 222	2 960 507	1 001 616	-	7 253 345
Прочие заемные средства	1 566 231	-	337 513	-	1 903 744
Прочие обязательства	3 550 058	25 093	9 848	-	3 584 999
Итого обязательств	**404 614 448**	**103 345 540**	**27 663 615**	**325 639**	**535 949 242**
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	470 389	-	-	-	470 389
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	**55 393 165**	**(13 912 155)**	**26 868 498**	**3 031 010**	**71 380 518**
Валютные производные инструменты	**19 411 363**	**12 508 117**	**(29 389 850)**	**(3 000 019)**	**(470 389)**
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	**74 804 528**	**(1 404 038)**	**(2 521 352)**	**30 991**	**70 910 129**

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Группы, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**Производные финансовые инструменты**	**Чистая валютная позиция**
Российские рубли	475 297 621	459 477 478	36 051 720	51 871 863
Доллары США	87 760 182	102 578 751	12 798 137	(2 020 432)
Евро	69 367 766	29 354 235	(40 280 228)	(266 697)
Прочие	5 201 513	603 003	(4 949 527)	(351 017)
Итого	**637 627 082**	**592 013 467**	**3 620 102**	**49 233 717**

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Группы, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**Производные финансовые инструменты**	**Чистая валютная позиция**
Российские рубли	429 171 324	400 690 667	19 411 363	47 892 020
Доллары США	88 801 874	103 326 928	12 508 117	(2 016 937)
Евро	54 517 845	27 663 613	(29 389 850)	(2 535 618)
Прочие	3 345 968	325 639	(3 000 019)	20 310
Итого	**575 837 011**	**532 006 847**	**(470 389)**	**43 359 775**

Позиция Группы по производным инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли после налогообложения и собственного капитала к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций денежных финансовых инструментов, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю на 10%) может быть представлен следующим образом (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

(в тысячах российских рублей)	**На 31 декабря 2018 года**	**На 31 декабря 2017 года**
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(161 635)	(161 355)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	161 635	161 355
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(21 336)	(202 849)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	21 336	202 849

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на прибыль или убыток Группы. В условиях повышенной волатильности конца 2017 года и текущей ситуации 2018 года изменение валютных курсов на 10% приведено индикативно, реальные изменения валютных курсов могут отличаться от индикативных.

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут приводить к снижению процентной маржи и, следовательно, к снижению прибыльности Группы.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	2018				**2017**			
% в год	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие**	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие**
Активы								
Долговые торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	8,21	5,75	2,98	2,21	7,78	3,63	1,03	1,90
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7,18	3,40	0,00	-	7,22	3,02	-	-
Кредиты банкам	7,74	0,66	1,53	-	7,35	0,00	-	-
Кредиты и авансы клиентам	9,93	5,63	4,09	-	10,57	5,68	4,10	-
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по доворам «репо»								
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,30	3,83	-	-	7,84	2,93	0,69	-
- оцениваемые по амортизированной стоимости	8,93	5,18	1,38	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства банков	7,47	2,99	0,00	0,00	7,54	3,02	0,00	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,29	0,00	0,00	0,00	0,36	0,00	0,00	0,01
- срочные депозиты								
- физических лиц	6,32	3,07	0,76	1,30	7,03	2,47	0,93	1,30
- юридических лиц	6,07	2,59	0,39	-	6,42	2,87	0,35	-
Выпущенные облигации	9,37	11,28	-	-	9,80	8,72	-	-
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	7,96	3,10	1,36	-	9,16	2,68	2,22	-
Прочие заемные средства	6,69	-	-	-	6,90	-	1,80	-

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

Управление риском процентной ставки представляет собой управление активами и обязательствами Группы с целью максимизации доходов от ожидаемого изменения процентных ставок при соблюдении установленных лимитов и ограничений.

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Управление риском процентной ставки Группы осуществляется централизованно на постоянной основе. Органами управления риском процентной ставки являются Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Дирекция банковских рисков. Дирекция Казначейство, Дирекция операций на финансовых рынках осуществляют текущее управление процентными гэпами.

Инструменты управления риском процентной ставки следующие:

- утверждение структуры лимитов и ограничений на процентный риск;
- утверждение параметров структуры активов и пассивов;
- управление процентными ставками и их соотношением в разрезе различных инструментов;
- внедрение и продвижение новых банковских продуктов;
- утверждение методик (процедур) оценки риска процентной ставки;
- операции с финансовыми инструментами;

Руководством Группы в качестве основной аналитической формы по процентному риску используется ГЭП отчет в разрезе основных валют, представленных по интервалам срочности. Для оценки процентного риска в иностранных валютах ГЭП отчеты подготавливаются в разрезе компонент процентной ставки: безрисковой кривой процентных ставок в валюте и премии за страновой риск на РФ. В отчете дополнительно учитываются статьи оборотного капитала и статистически устойчивых обязательств, нечувствительных к процентному риску со средним сроком пересмотра процентных ставок – 4 года.

В качестве основного критерия оценки риска процентной ставки применяется показатель чувствительности капитала Банка к изменению общего уровня процентных ставок при реализации наиболее неблагоприятного сценария по всем компонентам процентных ставок, определяемого в соответствии Методикой оценки процентного риска (Капитал под процентным риском).

В Группе установлен информационный лимит на чувствительность капитала к общему уровню процентных ставок.

В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению компонент процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига компонент процентных ставок на 1 процентный пункт в сторону увеличения или уменьшения по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом.

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Рубли		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	(1 076 747)	587 079
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	1 088 392	(577 277)
Доллары США безрисковая процентная ставка		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	255 588	324 155
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(255 852)	(333 459)
Доллары США маржа за риск на РФ		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	82 109	592 945
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(70 340)	(602 250)
Евро безрисковая процентная ставка		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	(179 357)	329 060
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	178 447	(334 354)
Евро маржа за риск на РФ		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	36 211	415 739
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(37 122)	(421 034)
Все валюты и компоненты процентной ставки		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	(979 471)	1 506 897
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	995 959	(1 511 693)

Чувствительность прибыли или убытка и собственного капитала к изменению компонент процентных ставок в рублях «перевернулась», т.к. в рамках управления процентным риском Банк в течение 2018 года хеджировал процентный риск процентными СВОПами, которые дают положительную переоценку при росте процентных ставок

Кроме указанных выше показателей Группа рассчитывает потенциальный доход от процентных ГЭПов за год - изменение приведенной стоимости потоков требований и обязательств Банка за ближайший год при изменении процентных ставок в соответствии с ожиданиями (с прогнозируемой кривой доходности).

Товарный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с наличием открытых позиций по инструментам товарного рынка, котировки которых подвержены изменениям.

Решение об установлении позиционных лимитов в разрезе базисных активов принимается на основании оценки ликвидности и волатильности инструментов товарного рынка.

Прочий ценовой (фондовый) риск. Группа принимает на себя риск, связанный с наличием открытых позиций по долевым инструментам, котировки которых подвержены изменениям на фондовом рынке.

Решение об установлении позиционных лимитов в разрезе эмитентов принимается на основании анализа кредитного качества эмитента ценных бумаг, оценки ликвидности и волатильности финансовых инструментов.

В случае существенности риска решение по данному вопросу принимается Правлением Банка.

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов «овернайт», текущих счетов, срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не резервирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Группы по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Группе обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса на кредиты клиентов Группы. Группа формирует резервы ликвидности, достаточные для обеспечения стандартной деятельности Банка в условиях возможного незапланированного оттока ресурсов, вызванного макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком, в течение определенного периода. По результатам анализа макроэкономической ситуации или состояния рынка банковских услуг, а также общих тенденций деятельности Группы руководство может предъявлять повышенные требования к такому запасу ликвидных средств, если это необходимо.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Группы.

Основой для подхода по управлению краткосрочной (до 3 месяцев) ликвидностью, является формирование резервов ликвидности, достаточных не только для текущей стандартной деятельности Банка, но и для обеспечения денежными средствами в течение определенного периода возможного незапланированного оттока пассивов, вызванного макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком.

Управление риском ликвидности регламентируется Политикой по управлению рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Дополнительные ограничения по оценке и управлению ликвидностью устанавливаются внутренними нормативными документами, разработанными в развитие Политики:

- управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Руководство поддерживает такую структуру портфеля ликвидных активов (в том числе, торговых ценных бумаг), которая позволяет быстро и без потерь использовать эти ликвидные активы для получения финансирования;
- в отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных операций для регулирования структуры активов и пассивов Группы. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективными с точки зрения степени или сроков воздействия.

Управление текущей ликвидностью (временной горизонт – до 7 дней) осуществляется на ежедневной основе. Реализуется на основе статистического и хронологического анализа остатков на текущих счетах клиентов, прогноза гарантированного уровня случайных поступлений клиентов, оборачиваемости средств на счетах, анализа информации об обязательствах и требованиях Банка по срочным договорам в краткосрочном периоде. На основании полученных аналитических данных осуществляется управление денежной позицией Банка.

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Мониторинг краткосрочной ликвидности (временной горизонт до 3 месяцев), обеспечивает формирование такого размера портфеля активов, который позволяет покрывать все потребности текущего управления ликвидностью в денежных средствах в рамках планового временного горизонта, а также обеспечить денежными средствами возможный незапланированный отток клиентских ресурсов. Параметры возможного оттока пассивов устанавливаются и периодически пересматриваются КУАиП и Правлением.

Мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) основан на анализе разрывов ликвидности Группы. Группой оцениваются разрывы ликвидности на основе сравнения объемов требований и обязательств по срокам востребования (погашения). При отнесении требований и обязательств в разные группы срочности учитываются не только срочность по договору, но и ожидаемые сроки погашения и статистические данные об устойчивости ресурса, а в части ценных бумаг учитываются возможные сроки реализации портфелей на рынке без существенного влияния на рыночную цену. Группа рассматривает капитал как долгосрочный источник денежных средств, в связи с этим он учитывается по наибольшему оставшемуся сроку до погашения. Результаты распределения требований и обязательств по срокам востребования (погашения) и расчет коэффициентов ликвидности осуществляются в сводном отчете по всем валютам и в отчетах в разрезе валют, по которым объем совокупных требований или обязательств превышает 5% валюты баланса. Нормативными документами Банка установлены предельные минимальные значения коэффициентов ликвидности.

В текущей деятельности Банк также ориентируется на выполнение требований ЦБ РФ по поддержанию значений нормативов ликвидности (Норматив мгновенной ликвидности Н2, Норматив текущей ликвидности Н3, Норматив долгосрочной ликвидности Н4) на достаточном уровне.

В соответствии с ежедневно проводимыми расчетами по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 года, подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже. Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционных ценных бумаг, которые классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца», а также просроченных кредитов и авансов клиентам, которые классифицируются в категорию «От 6 до 12 месяцев».

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 до 5 лет**	**Более 5 лет или срок не определен**	**Итого**
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	37 189 219	-	-	-	-	37 189 219
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 884 497	929 366	612 715	278 839	6	3 705 423
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	80 647 485	-	-	-	-	80 647 485
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	72 531 337	15 587 151	-	-	-	88 118 488
Производные финансовые активы	1 317 895	2 047 699	150 508	2 669 316	691 677	6 877 095
Кредиты банкам	10 174 750	22 193 398	-	-	-	32 368 148
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	12 221 912	63 644 173	49 986 468	109 557 152	17 351 732	252 761 437
- кредиты и авансы частным клиентам	349 389	608 719	1 725 979	22 882 873	60 455 189	86 022 149
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	29 855 787	-	6 072 592	17 446 252	3 397 778	56 772 409
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	7 311 932	7 311 932
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 182 855	14 182 855
Прочие активы	1 788 268	1 891 737	2 156 980	88 973	1 110 489	7 036 447
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	410 402	-	-	410 402
Итого активов	**247 960 539**	**106 902 243**	**61 115 644**	**152 923 405**	**104 501 658**	**673 403 489**
Обязательства						
Средства банков	146 333 407	331 707	93 884	1 059 486	-	147 818 484
Средства клиентов	206 415 320	102 269 928	67 414 698	30 687 186	1 701	406 788 833
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	12 116 270	102	-	-	-	12 116 372
Производные финансовые обязательства	328 748	1 423 970	329 230	851 211	6 037	2 939 196
Выпущенные облигации	-	5 814 473	-	-	7 992 072	13 806 545
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 076 967	3 437 217	1 737 321	1 129 112	596 448	7 977 065
Прочие заемные средства	-	-	1 465 719	-	-	1 465 719
Прочие обязательства	2 913 037	799 207	161 804	126 008	837 564	4 837 620
Итого обязательств	**369 183 749**	**114 076 604**	**71 202 656**	**33 853 003**	**9 433 822**	**597 749 834**
Чистый разрыв ликвидности	**(121 223 210)**	**(7 174 361)**	**(10 087 012)**	**119 070 402**	**95 067 836**	**75 653 655**
Совокупный разрыв на 31 декабря 2018 года	**(121 223 210)**	**(128 397 571)**	**(138 484 583)**	**(19 414 181)**	**75 653 655**	

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года, подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 до 5 лет**	**Более 5 лет или срок не определен**	**Итого**
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	39 198 510	-	-	-	-	39 198 510
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 548 960	819 626	432 955	218 921	23	3 020 485
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	64 483 953	-	-	-	-	64 483 953
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	59 007 257	8 801 836	-	-	-	67 809 093
Производные финансовые активы	546 946	579 217	85 595	5 776	-	1 217 534
Кредиты банкам	34 939 256	-	-	-	-	34 939 256
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	3 921 662	63 689 231	45 554 483	123 285 117	8 788 349	245 238 842
- кредиты и авансы частным клиентам	299 782	521 206	2 062 140	18 669 944	51 423 996	72 977 068
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	48 950 719	-	-	-	-	48 950 719
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	8 102 997	8 102 997
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 670 596	14 670 596
Прочие активы	1 950 947	2 137 737	647 031	455 646	512 944	5 704 305
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	546 013	-	-	546 013
Итого активов	**254 847 992**	**76 548 853**	**49 328 217**	**142 635 404**	**83 498 905**	**606 859 371**
Обязательства						
Средства банков	139 788 773	7 342 682	598 898	1 194 110	267	148 924 730
Средства клиентов	180 828 247	95 821 464	50 689 127	25 630 658	2 652	352 972 148
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	12 511 033	-	-	-	-	12 511 033
Производные финансовые обязательства	928 056	690 770	38 961	3 564	-	1 661 351
Выпущенные облигации	-	-	1 079 055	5 374 194	684 643	7 137 892
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 503 547	1 657 783	1 230 810	2 339 320	521 885	7 253 345
Прочие заемные средства	-	437 513	-	1 466 231	-	1 903 744
Прочие обязательства	1 741 191	1 373 386	90 144	103 591	276 687	3 584 999
Итого обязательств	**337 300 847**	**107 323 598**	**53 726 995**	**36 111 668**	**1 486 134**	**535 949 242**
Чистый разрыв ликвидности	**(82 452 855)**	**(30 774 745)**	**(4 398 778)**	**106 523 736**	**82 012 771**	**70 910 129**
Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 года	**(82 452 855)**	**(113 227 600)**	**(117 626 378)**	**(11 102 642)**	**70 910 129**	

Руководство Группы считает, что неиспользованные лимиты по открытым на Группу кредитным линиям в сумме 92 200 000 тысяч рублей (2017 год: 84 477 000 тысяч рублей), а также оценка устойчивости средств клиентов в нестабильных условиях позволяют полностью покрыть разрыв ликвидности Группы, указанный в вышеприведенных таблицах.

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица могут забрать свои депозиты в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты. Эти депозиты классифицируются в соответствии с их заявленной датой погашения. Суммы таких депозитов в разрезе контрактных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены ниже:

(в тысячах рублей)	**2018**	**2017**
До востребования и менее месяца	22 961 016	21 168 693
От 1 до 6 месяцев	69 233 857	67 483 899
От 6 до 12 месяцев	61 319 457	43 256 955
От 1 до 5 лет	29 912 785	21 346 290
Более 5 лет	302	252
Итого срочных депозитов физических лиц	**183 427 417**	**153 256 089**

Основные разницы таблиц по ликвидности, составленных на основе данных консолидированной финансовой отчетности по МСФО по контрактным срокам погашения и приведенных выше, и таблиц, составляемых Группой для управленческого анализа, состоят в следующем:

1. Валюта баланса различается на величину резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам, который для управленческих целей Группа отражает в обязательствах, в то время как для целей консолидированной финансовой отчетности по МСФО он уменьшает сумму кредитов и авансов клиентам;

2. Банк использует внутреннюю методику для определения срочности счетов до востребования, поскольку данные счета считаются долгосрочным источником финансирования операций Группы. В связи с этим текущие счета юридических и физических лиц имеют более длительный срок погашения при расчете ликвидности для целей управления Группой;

3. Банк применяет также внутреннюю методику для учета портфеля торговых ценных бумаг, учитывающую конъюнктуру рынка и фактические возможности по реализации и использованию активов в качестве залога.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблице, отражают контрактные недисконтированные денежные потоки и отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Обязательства						
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства банков	146 587 056	338 812	104 354	1 088 348	-	148 118 570
Средства клиентов	206 550 021	103 758 154	70 194 226	33 130 160	2 022	413 634 583
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	12 116 270	-	-	-	-	12 116 270
Выпущенные облигации	11	6 056 302	34 517	1 157 197	14 479 095	21 727 122
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 101 164	3 463 709	1 810 680	1 206 276	1 532 628	9 114 457
Прочие заемные средства	-	46 731	1 513 514	-	-	1 560 245
Прочие финансовые обязательства	2 040 449	-	-	-	-	2 040 449
Производные финансовые инструменты:						
- Поступление	(343 550 051)	-	-	-	-	(343 550 051)
- Выбытие	339 279 297	-	-	-	-	339 279 297
Итого будущих недисконтированных денежных потоков	**364 124 217**	**113 663 708**	**73 657 291**	**36 581 981**	**16 013 745**	**604 040 942**

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Обязательства						
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства банков	139 837 279	7 545 709	617 815	1 224 155	2 212	149 227 170
Средства клиентов	180 971 958	97 346 557	52 893 154	27 564 389	3 764	358 779 822
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	12 511 033	-	-	-	-	12 511 033
Выпущенные облигации	-	344 294	1 647 847	5 703 867	888 075	8 584 083
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 520 718	1 681 654	1 278 265	2 497 901	1 513 623	8 492 161
Прочие заемные средства	833	486 775	48 298	1 560 246	-	2 096 152
Прочие финансовые обязательства	1 303 955	-	-	-	-	1 303 955
Производные финансовые инструменты:						
- Поступление	(301 315 398)	-	-	-	-	(301 315 398)
- Выбытие	301 624 794	-	-	-	-	301 624 794
Итого будущих недисконтированных денежных потоков	**336 455 172**	**107 404 989**	**56 485 379**	**38 550 558**	**2 407 674**	**541 303 772**

Обязательства кредитного характера раскрыты в Примечании 32.

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Операционный риск (в том числе правовой риск). Подход Группы к управлению данным риском заключается в его минимизации за счет разработанных комплексных мер и проведения мероприятий по предотвращению событий или обстоятельств, которые могут быть источником данного риска, а также в страховании тех видов операционного риска, которые не поддаются управлению.

В целях управления правовым риском большинство банковских операций осуществляется с использованием типовых форм юридических документов. В остальных случаях согласовываются все нестандартные формы до момента их использования в процессе проведения соответствующих операций.

В целях предотвращения или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Группы или ее подразделений в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций разработан комплект внутренних документов, определяющих систему мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В целях реализации указанных мер выбраны резервные площадки Банка, на которых организованы и оборудованы резервные рабочие места для критичных бизнес-процессов. Кроме того, подготовлены инструкции, описывающие действия сотрудников Группы в случае возникновения различных нештатных ситуаций.

31 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору в редакции от апреля 1998 года (далее Базель I), соблюдение требований к капиталу и коэффициенту достаточности капитала в соответствии с финансовыми ковенантами, установленными соглашениями, подписанными Группой в целях привлечения ресурсов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Группа должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» Н 20.0), на уровне не менее 8%, норматива достаточности базового капитала (Н 20.1) - на уровне не менее 4,5%, норматива достаточности основного капитала (Н 20.2) - на уровне не менее 6,0%. Группа должны поддерживать запас к нормативам достаточности, которые ЦБ РФ устанавливает дополнительно в виде надбавок к указанным значениям. Ко всем нормативам достаточности капитала в 2018 году Группа должна была соблюдать надбавку в размере 1,875%, а также антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2018 года антициклическая надбавка составила 0,008%. В таблице ниже представлен базовый, основной капиталы, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

(в тысячах российских рублей)	**2018 (неаудируемые данные)**	**2017 (неадируемые данные)**
Всего капитал	73 971 427	71 726 694
Базовый капитал	54 141 166	50 376 414
Основной капитал	54 141 166	50 376 414
Общий показатель достаточности капитала Н 20.0	13,67%	14,24%
Показатель достаточности базового капитала Н 20.1	10,09%	10,08%
Показатель достаточности основного капитала Н 20.2	10,09%	10,08%

31 Управление капиталом (продолжение)

Управление нормативом достаточности капитала, установленным ЦБ РФ, осуществляется Дирекцией Казначейство посредством мониторинга и прогнозирования составляющих его величин.

Дирекция бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет нормативов достаточности капитала на ежедневной основе. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года значения нормативов достаточности капитала находились в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

В сентябре 2015 года Группой был привлечен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в форме облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 14 594 500 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость облигаций федерального займа составляет 16 274 911 тысяч рублей (2017 год: 16 831 166 тысяч рублей). Ставка привлечения – размер купонного дохода по облигациям федерального займа, увеличенный на 1% годовых. Сроки возврата займа с 2025 года по 2034 год в зависимости от условий выпуска соответствующих облигаций.

Группа должна соблюдать определенные особые условия (ковенанты), связанные с привлечением субординированного займа Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Одно из ключевых обязательств - увеличение в течение трех лет с даты получения займа объема портфеля кредитов и облигаций, соответствующих определенным критериям. Группа полностью выполнила указанное обязательство по состоянию на 1 октября 2018 года. Группа соблюдала все остальные ковенанты по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Мероприятия, связанные с обеспечением способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, проводятся в соответствии со Стратегическим планом развития Банка и разделены на управление капиталом в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

В долгосрочной перспективе Банк осуществляет планирование объемов бизнеса в рамках стратегического и финансового планов; при их составлении определяются потребности в покрытии рисков в перспективе трех лет и одного года соответственно. После определения необходимых объемов капитала Банк планирует источники его увеличения: заимствования на рынках капитала, выпуск акций и их приблизительные объемы. Утверждение целевых заданий по объемам бизнеса и величине капитала, а также по источникам увеличения капитала производится коллегиально следующими органами управления в представленном порядке: Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка, Наблюдательным советом Банка.

В краткосрочной перспективе, с учетом необходимости выполнения требований ЦБ РФ, Банк определяет избыток/недостаток капитала в перспективе от одного до трех месяцев и, исходя из этого, планирует объемы наращивания активов. В отдельных случаях руководство прибегает к воздействию на структуру баланса посредством процентной политики, а в исключительных случаях посредством установления лимитов на проведение отдельных активных операций. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективны с точки зрения сроков и степени воздействия.

31 Управление капиталом (продолжение)

Ниже приведен расчет капитала Банка, а также расчет показателя его достаточности в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору (Базель I), данные МСФО:

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Капитал	**91 811 646**	**88 977 228**
Уровень 1	**71 510 783**	**65 880 561**
Оплаченный уставный капитал	3 781 734	3 781 734
Резервы и прибыль	67 417 368	61 623 308
в том числе:		
- Эмиссионный доход	24 513 878	24 513 878
- Нераспределенная прибыль	42 903 490	37 109 430
Неконтролирующая доля	1 086 545	590 392
Гудвилл	(114 873)	(114 873)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(659 991)	-
Уровень 2	**20 300 863**	**23 096 669**
Фонд переоценки основных средств	3 651 455	3 651 455
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	374 497	1 264 691
Субординированные займы	16 274 911	18 180 523
Активы, взвешенные с учетом риска	**533 698 491**	**531 713 541**
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	445 137 540	403 549 919
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	42 368 988	90 933 600
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	46 191 963	37 230 022
Показатель общей достаточности капитала	**17,20%**	**16,73%**
Достаточность капитала 1-го уровня	**13,40%**	**12,39%**

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа выполняла все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Группы. Исходя из собственной оценки, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, кроме двух исков и, соответственно, сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности в сумме 229 783 тысячи рублей в составе резервов под обязательства кредитного и некредитного характера и нефинансового характера (Примечание 21) по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2010 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень детализации и частоту проверок.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года руководство не формировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы отсутствуют договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретения недвижимости (2017 год: отсутствуют).

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

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Менее 1 года	157 457	194 713
От 1 до 5 лет	139 951	364 237
Итого обязательств по операционной аренде	**297 408**	**558 950**

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с кредитными соглашениями с зарубежными и международными финансовыми институтами. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Ограничительные условия, включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на использования активов и некоторые виды сделок;

Финансовые условия, такие как соблюдение определенного уровня достаточности капитала, диверсификация кредитного портфеля, ограничение риска по связанным и несвязанным с Группой сторонам, соотношение просроченной задолженности и капитала Группы, поддержание определенного уровня резервов на покрытие рисков, контроль за соотношением расходов и доходов;

Требования к отчетности, обязывающие Группу представлять кредитору ее консолидированную финансовую отчетность, заверенную аудитором, и некоторую дополнительную финансовую информацию, а также любые документы по требованию.

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

Руководство Группы полагает, что по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного и некредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату Группой денежной компенсации одной стороне по договору, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов.

Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства кредитного и некредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	**Прим.**	**2018**	**2017**
Гарантии нефинансовые		45 885 929	36 829 325
Отзывные неиспользованные кредитные линии		34 641 616	55 018 801
Импортные аккредитивы		1 400 686	2 019 730
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	21	(69 515)	(73 313)
Итого обязательств кредитного характера		**81 858 716**	**93 794 543**

32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Сроки погашения по обязательствам кредитного характера зависят от типов гарантий и неиспользованных кредитных линий и по большей части относятся к категории «До востребования и менее 1 месяца».

Таблица ниже показывает обеспечение по выпущенным гарантиям (за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки) по видам (без учета избыточного обеспечения) на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Депозиты	2 052 242	5 841 691
Векселя	3 029 499	1 094 994
Недвижимость	6 948 376	1 394 656
Движимое имущество	612 607	947 941
Поручительства	12 409 726	6 994 703
Другое обеспечение	12 045	296 830
Без обеспечения	20 812 886	20 258 185
Итого	**45 877 381**	**36 829 000**

32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В соответствии с общепринятой деловой практикой, страхового покрытия для данных активов не предусмотрено.

Активы на хранении включают следующие категории:

(в тысячах российских рублей)	**2018 Номинальная стоимость**	**2017 Номинальная стоимость**
Корпоративные акции, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитарии	1 262 772	1 262 338
- других регистраторах и депозитариях	1 041 386	942 733
- реестрах эмитентов акций	46	-
Облигации субъектов РФ, находящиеся на хранении в:		
- Санкт-Петербургском расчетно-депозитарном центре	58	58
- Национальном расчетном депозитарии	1 293	1 293
Облигации Федеральных органов власти РФ, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитарии	620 960	2 000
Корпоративные облигации, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитарии	648 479	598 239
- других регистраторах и депозитариях	139	139
Еврооблигации, номинированные в долларах США, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитарии	2 513 377	1 029 834
Еврооблигации, номинированные в евро, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитарии	693 213	169 550
Еврооблигации, номинированные в фунтах стерлингах Соединенного коралевства, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитарии	45 731	24 390

Производные финансовые инструменты. Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютообменных курсов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным и процентным производным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2018 Требования по форвардным сделкам	2018 Обязательства по форвардным сделкам	2017 Требования по форвардным сделкам	2017 Обязательства по форвардным сделкам
Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	114 463 565	21 896 132	40 274 214	113 571 689
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(91 106 618)	(51 575 040)	(102 342 998)	(21 893 757)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	15 665 966	4 052 946	26 880 796	10 164 623
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(40 577 745)	(18 601 498)	(5 933 654)	(70 819 234)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	90 523 506	50 002 688	82 501 233	13 790 643
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(85 835 940)	(2 777 243)	(40 631 004)	(42 984 555)
- Дебиторская задолженность в прочей валюте, погашаемая при расчете (+)	67 958	109 377	426 628	2 203
- Кредиторская задолженность в прочей валюте, выплачиваемая при расчете (-)	(24 956)	(5 099 827)	(54 432)	(3 376 330)
Итого по валютным форвардным сделкам	**3 175 736**	**(1 992 465)**	**1 120 783**	**(1 544 718)**

(в тысячах российских рублей)	2018 Требования по фьючерсным сделкам	2018 Обязательства по фьючерсным сделкам	2017 Требования по фьючерсным сделкам	2017 Обязательства по фьючерсным сделкам
Валютные фьючерсные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	23 143 571	3 666 314	46 533	45 737 146
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(16 359 137)	(19 203 130)	(55 161 894)	(7 722 767)
- Дебиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (+)	1 970	302 745	1 383 734	10 362 525
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(1 121 823)	(2 789)	(1 379 815)	(48 825)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	17 585 550	19 154 203	56 571 525	7 701 012
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(23 067 941)	(4 093 808)	(1 403 635)	(56 114 628)
- Дебиторская задолженность в прочих валютах, погашаемая при расчете (+)	89	13 599	5 800	13 761
- Кредиторская задолженность в прочих валютах, погашаемая при расчете (-)	(15 749)	(15)	(17 642)	(7)
Итого по валютным фьючерсным сделкам	**166 530**	**(162 881)**	**44 606**	**(71 783)**

32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2018 Требования по форвардным сделкам	2018 Обязательства по форвардным сделкам	2017 Требования по форвардным сделкам	2017 Обязательства по форвардным сделкам
Форвардные контракты на процентную ставку:				
справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	27 882 986	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	8 250 781	8 719 166	381 157	633 500
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(32 977 329)	(9 451 483)	(362 402)	(662 261)
Итого по форвардным контрактам на процентную ставку	**3 156 438**	**(732 317)**	**18 755**	**(28 761)**

(в тысячах российских рублей)	2018 Требования по внебиржевым опционам	2018 Обязательства по внебиржевым опционам	2017 Требования по внебиржевым опционам	2017 Обязательства по внебиржевым опционам
Внебиржевые опционы: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- контракты в рублях	20 160	(592)	78	(9 300)
- контракты в долларах США	13 998	(24 505)	-	(49)
- контракты в евро	-	-	-	-
Итого по внебиржевым опционам	**34 158**	**(25 097)**	**78**	**(9 349)**
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	**6 532 862**	**(2 912 760)**	**1 184 222**	**(1 654 611)**

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных цен, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом 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.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

Обязательства перед банками и клиентами по возврату ценных бумаг, полученных по договорам покупки с обязательством обратной продажи и реализованных Группой, учитываются по справедливой стоимости.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»			
- Купонные облигации Банка России	47 359 849	-	-
- Корпоративные облигации	24 065 724	821 804	-
- Корпоративные еврооблигации	7 330 037	-	-
- Корпоративные акции	273 166	-	569 313
- Еврооблигации Российской Федерации	159 468	-	-
- Облигации федерального займа	68 124	-	-
Кредиты и авансы корпоративным клиентам по справедливой стоимости	-	-	1 094 580
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	19 454 190	802 139	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	4 566 228	-	-
- Корпоративные еврооблигации	4 135 214	-	-
- Облигации федерального займа	25 497	-	-
- Долевые ценные бумаги	668 199	-	204 320
Производные финансовые активы	-	6 877 095	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	**108 105 696**	**8 501 038**	**1 868 213**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	12 116 372	-	-
Производные финансовые обязательства	-	2 939 196	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	**12 116 372**	**2 939 196**	**-**

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года :

(в тысячах российских рублей)	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные еврооблигации	32 628 004	-	-
- Корпоративные облигации	28 875 773	506 762	-
- Корпоративные акции	2 069 572	-	-
- Облигации федерального займа	222 656	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	181 186	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	29 885 742	353 681	-
- Корпоративные еврооблигации	12 011 185	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	5 422 023	61 375	-
- Облигации федерального займа	415 026	-	-
- Долевые ценные бумаги	403 328	-	-
Производные финансовые активы	-	1 217 534	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	**112 114 495**	**2 139 352**	**-**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	12 511 033	-	-
Производные финансовые обязательства	-	1 661 351	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	**12 511 033**	**1 661 351**	**-**

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стомости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**Входящая величина Уровня 3 по состоянию на 1 января 2018 года после применения МСФО 9**	**Доходы, отраженные в прибылях и убытках**	**Выбытия**	**Приобретения**	**Исходящая величина Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2018 года**
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	879 766	586 511	(1 466 277)	1 094 580	1 094 580
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	192 647	7 785	-	3 888	204 320
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	280 980	166 141	(2 395)	124 587	569 313
Итого активов 3 уровня	**1 353 393**	**760 437**	**(1 468 672)**	**1 223 055**	**1 868 213**

Оценка кредитов корпоративным клиентам по справедливой стоимости

На начало 2018 года Группа классифицировала в финансовые активы, оцениваемые справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты, выданные компании отрасли «Операции с недвижимостью» на инвестиционные цели. Справедливая стоимость кредитов была оценена Группой на основании отчета об оценке доли в финансируемом бизнесе, подготовленном независимой оценочной компанией.

Вышеуказанные финансовые активы были погашены в 3-м квартале 2018 года.

На конец 2018 года Группа классифицирует в финансовые активы, оцениваемые справедливой стоимости через прибыль или убыток, права требования по сделкам финансирования специализированной компании, созданной с целью приобретения у иных банков автокредитов физическим лицам.

Права требования оцениваются по наименьшей из двух величин – балансовая стоимость прав требования и рыночная стоимость приобретенных специализированной компанией портфелей, оцененная на основании ожидаемого денежного потока по приобретенным портфелям. При оценке рыночной стоимости использовались допущения относительно ожидаемой дефолтности по приобретенным портфелям. Балансовая стоимость финансового инструмента не изменится, если дефолтность по приобретенным портфелям не превысит 9% на горизонте срока жизни кредитов. Если дефолтность превысит эту величину на 1%, рыночная стоимость портфелей снизится на 0,5%.

Оценка инвестицонных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо». Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой инвестиции в акции/доли, не зарегистрированные на бирже, компаний, которые оцениваются на основе информации, ненаблюдаемой на рынке.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена Группой по результатам внешних оценщиков на основании метода оценки чистых активов. В целях сравнения был использован метод компании-аналога (рынка капитала), но результаты его применения не учитывались при определении справедливой стоимости финансовых активов, так как мультипликаторы определялись на основе данных компаний, ведущих операционную деятельность в иностранных юрисдикциях, дополнительно учитывался фактор, что долевые ценные бумаги - это миноритарные пакеты акций.

При увеличении/снижении суммы чистых активов компаний, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансовых инструментов увеличится на 2 043 тысячи рублей/уменьшится на 2 043 тысячи рублей.

Оценка торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо». Оценка инвестиций фонда BSPB CAPITAL VPF L.P. в капитал компаний в размере 569 313 тысяч рублей. Справедливая стоимость инвестиций Фонда была определена в соответствии с Международным руководством оценки частных инвестиционных фондов и венчурных фондов (Private Equity and Venture Capital Valuation (IPEV)) на основе скорректированного мультипликатора “стоимость бизнеса/выручка” публичных международных компаний в соответствии с отраслевой принадлежностью.
Оценочная величина средневзвешенного скорректированного мультипликатора “стоимость бизнеса/выручка” составила 6,44. При увеличении/снижении значения мультипликатора на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 5 693 тысячи рублей/уменьшится на 5 693 тысячи рублей.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	2018		2017	
(в тысячах российских рублей)	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты корпоративным клиентам				
- кредиты на пополнение оборотных средств	146 701 009	147 918 663	144 064 834	144 835 908
- инвестиционные кредиты	85 412 084	84 476 677	89 445 013	89 792 992
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	19 553 764	18 903 809	11 728 995	11 589 626
Кредиты частным клиентам				
- ипотечные кредиты	59 394 585	63 163 245	53 602 663	59 110 669
- кредиты на приобретение автомобилей	3 459 502	3 505 547	2 063 886	2 108 660
- потребительские кредиты VIP клиентам	3 729 112	3 567 424	3 219 085	3 062 868
- прочие потребительские кредиты	19 438 950	20 575 405	14 091 434	15 063 893
ИТОГО	**337 689 006**	**342 110 770**	**318 215 910**	**325 564 616**

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	2018		2017	
(в тысячах российских рублей)	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов				
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	15	15	171	171
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	61 527 231	61 527 231	56 902 164	56 902 164
- Срочные депозиты	86 818 615	86 929 401	90 482 623	90 668 708
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	9 345 969	9 345 969	-	-
Физические лица				
- Текущие/ счета до востребования	65 669 586	65 669 586	52 331 101	52 331 101
- Срочные депозиты	183 427 417	186 097 050	153 256 089	156 738 055
Выпущенные облигации				
- Субординированные еврооблигации	5 814 473	5 909 442	6 453 249	7 302 745
- Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	7 992 072	8 075 102	684 643	709 270
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты				
- Векселя	7 977 063	8 283 713	7 253 343	8 933 856
- Депозитные сертификаты	2	2	2	2
Прочие заемные средства				
- Субординированные кредиты	1 465 719	1 442 021	1 566 231	1 519 524
- Привлеченные средства АКА AFK	-	-	337 513	336 085
ИТОГО	**430 038 162**	**433 279 532**	**369 267 129**	**375 441 681**

Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты учитываются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

По оценкам Группы, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, за исключением раскрытых в таблицах выше, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархии справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, представленных в таблицах выше, следующие: выпущенные облигации – Уровень 1, выпущенные векселя и депозитные сертификаты – Уровень 2, средства клиентов – Уровень 2, прочие заемные средства – Уровень 3, кредиты и авансы клиентам – Уровень 3.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и кредитам банкам, предоставляемым под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтирования денежных потоков с применением действующих процентных ставок, определенных на основании доступной информации с рынка, для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного контрагента.

В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам, действовавших на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	2018	2017
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	2,82% - 13,84% в год	1,25% - 13,18% в год
Кредиты и авансы частным лицам	4,16% - 15,31% в год	3,52% - 15,97% в год

Обязательства, отраженные по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок, определенных на основании доступной информации с рынка, для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и по состоянию на 31 декабря 2018 года варьируются от 0,01% до 8,69% годовых (2017 год: от 0,01% до 10,0% годовых).

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, приблизительно равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер активов.

34 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Семья Савельева А.В., владея акциями Банка и имея опцион на покупку долей в компаниях, которые в настоящий момент контролируются руководством Банка (см. Примечание 1), является мажоритарным конечным выгодоприобретателем Банка.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с акционерами, руководством Группы и прочими связанными сторонами.

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**Акционеры**	**Руководство Группы**	**Прочие связанные стороны**
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 3,00%-24,90% годовых)	-	72 604	112
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 063)	(1)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,01%-10,05% годовых)	4 310 141	1 547 880	540 755

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

(в тысячах российских рублей)	**Акционеры**	**Руководство Группы**	**Прочие связанные стороны**
Процентные доходы	490	7 518	-
Процентные расходы	(163 426)	(55 151)	(33 375)
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	1	(793)	(1)
Комиссионные доходы	486	638	3 596

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	**Акционеры**	**Руководство Группы**	**Прочие связанные стороны**
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных связанным сторонам в течение периода	6 906	147 017	112
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, погашенных связанными сторонами в течение периода	7 512	129 036	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**Акционеры**	**Руководство Группы**	**Прочие связанные стороны**
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 3,00%-24,90% годовых)	606	54 623	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(270)	-
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,01%-12,40% годовых)	2 881 368	1 496 803	692 211

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

(в тысячах российских рублей)	**Акционеры**	**Руководство Группы**	**Прочие связанные стороны**
Процентные доходы	9	8 740	9 091
Процентные расходы	(161 356)	(78 868)	(21 768)
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(54)	23 330
Комиссионные доходы	119	1 062	1 354

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	**Акционеры**	**Руководство Группы**	**Прочие связанные стороны**
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	4 690	134 999	8
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	4 128	169 260	116 657

В 2018 году общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 444 487 тысяч рублей (2017 год: 680 108 тысяч рублей).

35 Консолидация компаний

Консолидированная финансовая отчётность Группы включает следующие дочерние компании:

		Доля владения, %		
Наименование	**Страна**	**31 декабря 2018 года**	**31 декабря 2017 года**	**Вид деятельности**
ООО «БСПБ – Трейдинг»	Российская Федерация	100%	100%	Операции на финансовых рынках
ООО «БСПБ Капитал»	Российская Федерация	100%	100%	Управление ценными бумагами
ЗПИФ комбинированный «Невский - Четвертый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость
ЗПИФ комбинированный «Невский - Десятый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость
ЗПИФ комбинированный «Невский – Тринадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Прямые инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Невский - Шестнадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	-	Прямые инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Невский - Семнадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	-	Прямые инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Венчурный проект»	Российская Федерация	100%	100%	Прямые и венчурные инвестиции
BSPB CAPITAL VPF L.P.	о. Джерси, Нормандские острова	100%	100%	Прямые и венчурные инвестиции

35 Консолидация компаний (продолжение)

В декабре 2018 года Группой принято решение о ликвидации дочерней компании ООО «БСПБ – Трейдинг» в 2019 году.

ООО «БСПБ Капитал» является предприятием, специализирующимся на управлении активами. Банк использует данную компанию для расширения линейки инвестиционных продуктов, в том числе доверительного управления активами клиентов Банка.

ЗПИФ комбинированный «Невский - Четвертый фонд», ЗПИФ комбинированный «Невский - Десятый фонд», ЗПИФ комбинированный «Невский – Тринадцатый фонд», ЗПИФ комбинированный «Невский - Шестнадцатый фонд» и ЗПИФ комбинированный «Невский - Семнадцатый фонд» являются фондами, специализирующимися на управлении недвижимостью и другими активами с целью увеличения их стоимости.

ЗПИФ комбинированный «Венчурный проект» является фондом, созданным с целью инвестирования денежных средств в прямые и венчурные инвестиции.

BSPB CAPITAL VPF L.P осуществляет деятельность в качестве инвестора, а также продажу, обмен и распределение инвестиций согласно инвестиционной политике под управлением BSPB Capital GP Ltd.

Банк использует структурированное предприятие BSPb Finance PLC для выпуска облигаций на международном рынке капитала (Примечание 18).

Компания BSPb Finance PLC является эмитентом структурированного продукта - облигаций участия в займе, выпускаемых исключительно с целью предоставления займов Банку. Облигации являются обеспеченным инструментом, в залог эмитент передает все суммы, полученные и/или подлежащие получению по договорам займа, заключенным с Банком. Банк возмещает все разовые и текущие расходы, связанные с предоставлением и обслуживанием кредита.

Банк использует структурированное предприятие ООО «ИА БСПБ» в рамках программы по секьюритизации, финансируемой Группой. ООО «ИА БСПБ» осуществляет деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия (Примечание 10).

ООО «ИА БСПБ» является предприятием Группы, созданным для целей секьюритизации, финансируемой Группой в рамках программы по секьюритизации. ООО «ИА БСПБ» осуществляет деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия. За исключением ежедневного обслуживания закладных (которое осуществляется Группой на основе договора об обслуживании), принятие ключевых решений требуется только в случае неисполнения обязательств (дефолта) по закладной, в таких случаях только Группа может принимать подобные решения. Кроме того, Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в ООО «ИА БСПБ», посредством предоставления Банком кредитной линии данному предприятию, наличия у данного предприятия договорного обязательства по продаже дефолтных закладных Банку, а также владения Банком долговыми ценными бумагами, выпущенными данным предприятием. В результате руководство пришло к выводу, что Группа контролирует указанное предприятие, и финансовая отчетность данного предприятия была включена в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Банк использует структурированное предприятие ООО «ИА БСПБ 2» в рамках программы по секьюритизации, финансируемой Группой. ООО «ИА БСПБ 2» осуществляет деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия (Примечание 10).

35 Консолидация компаний (продолжение)

ООО «ИА БСПБ 2» является предприятием Группы, созданным для целей секьюритизации, финансируемым Группой в рамках программы по секьюритизации. ООО «ИА БСПБ 2» осуществляет деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия. За исключением ежедневного обслуживания закладных (которое осуществляется Группой на основе договора об обслуживании), принятие ключевых решений требуется только в случае неисполнения обязательств (дефолта) по закладной, в таких случаях только Группа может принимать подобные решения. Кроме того, Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в ООО «ИА БСПБ», посредством предоставления Банком кредитной линии данному предприятию. В результате руководство пришло к выводу, что Группа контролирует указанное предприятие, и финансовая отчетность данного предприятия была включена в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2018 года.

36 Принципы учетной политики, применяемые до 1 января 2018 года

Ниже указаны принципы учетной политики Группы, которые применялись для периода, закончившегося 31 декабря 2017 года и которые были изменены в соответствии с введением в действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

36 Принципы учетной политики, применяемые до 1 января 2018 года (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении учета доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (a) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (b) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, при этом (i) также передала по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

36 Принципы учетной политики, применяемые до 1 января 2018 года (продолжение)

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги относятся к категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и классифицируются как предназначенные для торговли, так как являются ценными бумагами, приобретаемыми с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или являющимися частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение от 1 до 6 месяцев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в составе прибыли или убытка за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Кредиты банкам. Кредиты банкам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с данным инструментом. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

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

36 Принципы учетной политики, применяемые до 1 января 2018 года (продолжение)

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

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщика; или
- ожидаются проблемы с обслуживанием долга заемщиком, связанные с нестабильностью денежных потоков данного заемщика из-за цикличности деятельности или неравномерности поступления выручки.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в консолидированном отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

36 Принципы учетной политики, применяемые до 1 января 2018 года (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. В случае, если для некоторых типов ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не представляется возможным оценить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности, данные ценные бумаги учитываются по первоначальной стоимости. Дивиденды по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка в момент установления права Группы на получение выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственного капитала до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Обязательства кредитного и некредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивов и финансовых гарантий. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательств, за исключением обязательства по предоставлению кредита в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

36 Принципы учетной политики, применяемые до 1 января 2018 года (продолжение)

К обязательствам некредитного характера в основном относятся гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность в составе прочих активов после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии. В случаях получения суммы вознаграждения на периодической основе, полученные вознаграждения признаются в составе выручки равномерно в течение срока действия договора.

Группа производит оценки и допущения, которые имеют влияние на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Группы также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за период, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

36 Принципы учетной политики, применяемые до 1 января 2018 года (продолжение)

В случае, если для некоторых типов долевых бумаг, отнесенных к данной категории, не представляется возможным оценить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности (отсутствие котировок на активном рынке, а также прочих наблюдаемых данных, таких как цена на идентичный инструмент на активном рынке), данный тип бумаг учитывается по первоначальной стоимости за вычетом обесценения.

А.В. Савельев
Председатель Правления

Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер