

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
и его дочерних организаций
за 2018 год
Март 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	11
Консолидированный отчет об изменениях капитала	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	14
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	15
3 Краткое изложение принципов учетной политики	15
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	41
5 Новые учетные положения	44
6 Денежные средства и их эквиваленты	48
7 Торговые ценные бумаги	49
8 Средства в других банках	51
9 Кредиты и авансы клиентам	53
10 Инвестиционные ценные бумаги	60
11 Основные средства и нематериальные активы	68
12 Прочие активы	70
13 Средства других банков	72
14 Средства клиентов	72
15 Выпущенные векселя	73
16 Выпущенные облигации	74
17 Прочие обязательства	76
18 Субординированные обязательства	77
19 Бессрочные облигации	77
20 Уставный капитал	78
21 Процентные доходы и расходы	79
22 Расходы по кредитным убыткам	80
23 Комиссионные доходы и расходы	80
24 Доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности	81
25 Административные и прочие операционные расходы	81
26 Налог на прибыль	82
27 Дивиденды	85
28 Сегментный анализ	85
29 Управление рисками	90
30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	107
31 Управление капиталом	108
32 Условные обязательства	109
33 Производные финансовые инструменты	112
34 Справедливая стоимость финансовых инструментов	114
35 Операции со связанными сторонами	122
36 Приобретение и выбытие дочерних компаний. Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи, и активы, удерживаемые для продажи	125
37 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	128
38 События после окончания отчетного периода	128

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Наблюдательному совету
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» («Банк», АО «Российский Сельскохозяйственный банк») и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам</p> <p>Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») является ключевой областью суждения руководства Группы.</p> <p>Выявление признаков обесценения, факторов значительного увеличения кредитного риска, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте, определение возмещаемой стоимости и прогнозирование макроэкономических показателей являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения.</p> <p>Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) предполагает использование методик оценки с ненаблюдаемыми исходными данными, включая внутренние кредитные рейтинги для определения вероятности дефолта, статистическое моделирование и исторические данные для определения уровня потерь при дефолте. Оценка ОКУ включает прогнозирование макроэкономических показателей. Факторы значительного увеличения кредитного риска также носят субъективный характер и основаны на увеличении кредитного риска по внутренним рейтингам, длительности просроченной задолженности и иных показателях.</p> <p>Оценка ОКУ по индивидуально оцениваемым кредитам основана на анализе финансовой и нефинансовой информации, включая текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и сроки его реализации, определение вероятности возможных сценариев.</p>	<p>Мы сосредоточились на выявлении признаков обесценения, которые различаются в зависимости от типа заемщика. Мы проанализировали методологию расчета ожидаемых кредитных убытков, в том числе относительно коммерческого и розничного кредитования в силу существенных объемов и потенциального эффекта от изменения используемых допущений. Мы уделили внимание существенным индивидуально обесцененным кредитам, а также кредитам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения.</p> <p>Мы рассмотрели факторы кредитного риска, используемые Группой для определения значительного увеличения кредитного риска.</p> <p>Для коллективно оцениваемых ссуд мы проанализировали рейтинговые модели, ключевые исходные данные и допущения, используемые для расчета ОКУ.</p> <p>Наши аудиторские процедуры включали в себя тестирование средств контроля над процессом резервирования физических и юридических лиц, а именно, тестирование исходных данных, используемых для определения рейтинга заемщика и вероятности дефолта, проверку статистики убытков за прошлые периоды и анализ данных по заломам для определения убытка в случае дефолта по коллективно оцениваемым ссудам, анализ допущений, использованных Группой при расчете обесценения на коллективной основе, а также оценку резерва по выданным кредитам с индивидуальными признаками обесценения.</p>

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. В силу существенности сумм выданных кредитов, которые составляют 63% от общего объема активов, а также ввиду значительного использования суждений, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 9 «Кредиты и авансы клиентам», Примечании 22 «Расходы по кредитным убыткам» к консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>В рамках аудиторских процедур мы проанализировали суждения руководства, применяемые при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам, прогнозирование ожидаемых потерь. В отношении существенных индивидуально обесцененных выданных кредитов мы осуществили анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке.</p> <p>Мы выполнили процедуры в отношении раскрытия соответствующей информации в консолидированной финансовой отчетности.</p>

Прочая информация, включенная в Годовой отчет АО «Россельхозбанк» за 2018 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «Россельхозбанк», но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет АО «Россельхозбанк» за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Ответственность руководства и Комитета по аудиту за консолидированную финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

Отчет в соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

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

- 1) Выполнения Банковской группой по состоянию на 1 января 2019 г. обязательных нормативов, установленных Банком России.

2) Соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

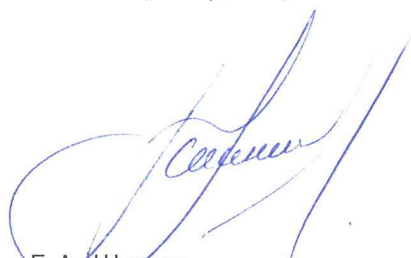
Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банковской группы кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банковской группы кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банковской группы.

- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банковской группы соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банковской группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банковской группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Г.А. Шинин.



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

21 марта 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700342890.
Местонахождение: 119034, Россия, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3.


Сведения об аудиторе

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

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2018 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	390 585	586 437
Обязательные резервы на счетах в Банке России		20 651	19 112
Торговые ценные бумаги	7	19 226	17 507
Средства в других банках	8	38 717	25 937
Производные финансовые инструменты	33	17 767	50 114
Кредиты и авансы клиентам	9	1 957 767	1 765 760
Инвестиционные ценные бумаги	10	532 185	340 629
Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам репо	10	40 264	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		573	407
Отложенный налоговый актив	26	16 298	16 298
Нематериальные активы	11	6 113	3 861
Основные средства	11	50 186	37 438
Прочие активы	12	23 810	25 181
Активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	36	640	338
Итого активы		3 114 782	2 889 019
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	33	9 213	3 363
Средства других банков	13	171 530	52 757
Средства клиентов	14	2 421 051	2 203 577
Выпущенные векселя	15	42 341	36 946
Выпущенные облигации	16	142 609	244 561
Текущее обязательство по налогу на прибыль		89	20
Отложенное налоговое обязательство	26	1 658	512
Прочие обязательства	17	27 291	23 423
Итого обязательства до субординированных обязательств		2 815 782	2 565 159
Субординированные обязательства	18	147 279	133 444
Итого обязательства		2 963 061	2 698 603
Капитал			
Уставный капитал	20	410 598	385 598
Бессрочные облигации	19	38 376	15 000
Фонд переоценки недвижимости		2 890	1 052
Фонд переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 769)	3 001
Накопленный убыток		(298 074)	(214 214)
Капитал Акционера Банка		150 021	190 437
Неконтролирующая доля участия		1 700	(21)
Итого капитал		151 721	190 416
Итого обязательства и капитал		3 114 782	2 889 019

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 21 марта 2019 года.


Б.П. Листов
Председатель Правления




Е.А. Романькова
Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	21	228 701	232 592
Прочие процентные доходы	21	3 316	2 738
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	21	(164 617)	(172 056)
Чистые процентные доходы		67 400	63 274
Расходы по кредитным убыткам	22	(58 600)	(64 718)
Чистые процентные доходы/(расходы) после расходов по кредитным убыткам		8 800	(1 444)
Комиссионные доходы	23	24 586	22 897
Комиссионные расходы	23	(3 069)	(2 707)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(613)	631
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и кредитами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		196	156
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)		1 646	9 802
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(9 419)	19 310
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		18 685	(15 969)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по торговым операциям с иностранной валютой		2 053	(2 742)
Доходы от небанковской деятельности		13 782	10 388
Расходы от небанковской деятельности		(12 375)	(9 652)
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	4	23 119	-
Прочие операционные (расходы)/доходы		(1 215)	2 209
Административные и прочие операционные расходы	25	(58 676)	(47 514)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		7 500	(14 635)
Расходы по налогу на прибыль	26	(5 975)	(4 844)
Прибыль/(убыток) за период		1 525	(19 479)
Доход/(убыток), приходящийся на:			
Акционера Банка		1 558	(19 462)
Неконтролирующую долю участия		(33)	(17)
Прибыль/(убыток) за период		1 525	(19 479)
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Чистые (расходы)/доходы по операциям с долговыми ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)		(8 841)	6 389
- Реализация фонда переоценки (при выбытии)		(1 646)	(9 802)
- Изменения резерва по ожидаемым кредитным убыткам по долговым ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		696	н/п
Налог на прибыль	26	2 097	674
Прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		(7 694)	(2 739)
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
- Переоценка недвижимости		2 348	-
- Налог на прибыль		(470)	-
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		1 878	-
Итого прочий совокупный убыток		(5 816)	(2 739)
Итого совокупный убыток за период		(4 291)	(22 218)
Итого совокупный убыток, приходящийся на:			
Акционера Банка		(4 258)	(22 201)
Неконтролирующую долю участия		(33)	(17)
Итого прочий совокупный убыток за период		(4 291)	(22 218)

Примечания на страницах с 14 по 128 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет об изменениях капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

		Капитал Акционера Банка					Неконтролирующая доля участия	Итого капитал	
	Прим.	Уставный капитал	Бессрочные облигации	Фонд переоценки недвижимости	Фонд переоценки ценных бумаг	Накопленный убыток			Итого
(в миллионах российских рублей)									
Остаток на 31 декабря 2016 года		335 598	15 000	1 092	5 740	(192 807)	164 623	(4)	164 619
Убыток за год, за вычетом налога		-	-	-	-	(19 462)	(19 462)	(17)	(19 479)
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога		-	-	-	(2 739)	-	(2 739)	-	(2 739)
Итого совокупный убыток за период, за вычетом налога		-	-	-	(2 739)	(19 462)	(22 201)	(17)	(22 218)
Выпуск акций	20	50 000	-	-	-	-	50 000	-	50 000
Реализованный фонд переоценки недвижимости		-	-	(40)	-	40	-	-	-
Дивиденды выплаченные	27	-	-	-	-	(257)	(257)	-	(257)
Выплаты по бессрочным облигациям и купоны к уплате	19	-	-	-	-	(2 160)	(2 160)	-	(2 160)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных облигаций		-	-	-	-	432	432	-	432
Остаток на 31 декабря 2017 года		385 598	15 000	1 052	3 001	(214 214)	190 437	(21)	190 416
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	3	-	-	-	924	(84 138)	(83 214)	-	(83 214)
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9		385 598	15 000	1 052	3 925	(298 352)	107 223	(21)	107 202
Прибыль за год, за вычетом налога		-	-	-	-	1 558	1 558	(33)	1 525
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налога		-	-	1 878	(7 694)	-	(5 816)	-	(5 816)
Итого совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налога		-	-	1 878	(7 694)	1 558	(4 258)	(33)	(4 291)
Выпуск акций	20	25 000	-	-	-	-	25 000	-	25 000
Приобретение дочерних компаний	36	-	-	-	-	-	-	1 754	1 754
Реализованный фонд переоценки недвижимости		-	-	(40)	-	40	-	-	-
Дивиденды выплаченные	27	-	-	-	-	(884)	(884)	-	(884)
Первоначальное признание финансовых инструментов по сделкам под общим контролем		-	-	-	-	2 155	2 155	-	2 155
Выпуск бессрочных облигаций	19	-	23 332	-	-	-	23 332	-	23 332
Выкуп бессрочных облигаций	19	-	(98)	-	-	-	(98)	-	(98)
Курсовая разница по бессрочным облигациям		-	142	-	-	(142)	-	-	-
Выплаты по бессрочным облигациям и купоны к уплате	19	-	-	-	-	(2 830)	(2 830)	-	(2 830)
Затраты по сделке в связи с выпуском бессрочных облигаций		-	-	-	-	(231)	(231)	-	(231)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных облигаций		-	-	-	-	612	612	-	612
Остаток на 31 декабря 2018 года		410 598	38 376	2 890	(3 769)	(298 074)	150 021	1 700	151 721

Примечания на страницах с 14 по 128 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		239 139	246 198
Проценты уплаченные		(166 172)	(181 230)
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 187	10 689
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		56 882	56 289
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		2 136	(2 735)
Комиссии полученные		24 555	23 074
Комиссии уплаченные		(3 069)	(2 707)
Прочие полученные операционные доходы		2 002	4 802
Чистые доходы, полученные от страховой деятельности		6 780	2 122
Доходы, полученные в результате небанковской деятельности		6 017	5 844
Расходы, уплаченные в результате небанковской деятельности		(6 157)	(10 413)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(48 581)	(42 336)
Уплаченный налог на прибыль		(4 472)	(3 617)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		110 247	105 980
Изменения в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистый (прирост)/снижение по операционным активам</i>			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(1 539)	(7 845)
Торговые ценные бумаги		(2 214)	6 156
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	580
Средства в других банках		(9 055)	33 799
Кредиты и авансы клиентам		(293 889)	(248 522)
Прочие активы		1 827	(1 987)
<i>Чистый прирост/(снижение) по операционным обязательствам</i>			
Средства других банков		134 313	(14 618)
Средства клиентов		149 856	632 620
Выпущенные векселя		2 414	24 582
Прочие обязательства		(3 147)	2 827
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		88 813	533 572
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(7 492)	(2 938)
Выручка от реализации основных средств		662	187
Приобретение нематериальных активов	11	(2 819)	(1 699)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ		(197)	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ (в обязательном порядке)		(3 648)	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД		(762 331)	(449 909)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД		530 153	346 036
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(2 649)	(7 616)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		12 336	8 285
Дивиденды полученные		12	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(235 973)	(107 654)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	27	(884)	(257)
Привлечение путем выпуска обыкновенных акций	20	25 000	50 000
Эмиссия бессрочных облигаций за вычетом затрат по сделке		23 101	-
Выплаты по бессрочным облигациям	19	(2 826)	(2 156)
Выкуп бессрочных облигаций	19	(98)	-
Обратный выкуп субординированных обязательств		(5 886)	(1 484)
Поступления от продажи ранее выкупленных субординированных обязательств		219	9
Возврат субординированных обязательств	18	-	(12 000)
Привлечение путем выпуска облигаций	16	57 900	31 850
Обратный выкуп выпущенных облигаций в дату оферты или до наступления даты оферты		(40 898)	(61 606)
Обратный выкуп выпущенных еврооблигаций		(11 332)	(26 433)
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций на внутреннем рынке		52	16 219
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных еврооблигаций		37 026	20 867
Погашение выпущенных облигаций и еврооблигаций		(151 788)	(179 654)
Поступление от продажи неконтролирующих долей участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах		28	27
Выплаты при выходе неконтролирующих долей участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах		(25)	(10)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(70 411)	(164 628)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		21 724	(886)
Эффект ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		(5)	-
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(195 852)	260 404
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	586 437	326 033
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	390 585	586 437

Примечания на страницах с 14 по 128 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности («СМСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в отношении Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых — «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме Акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Единственным акционером Банка является Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, владеющего выпущенными и зарегистрированными обыкновенными акциями Банка (77.11% от уставного капитала (31 декабря 2017 года: 75.63% от уставного капитала)), Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (6.1% от уставного капитала (31 декабря 2017: 6.5% от уставного капитала)) и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», владеющей выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (16.79% от уставного капитала (31 декабря 2017: 17.87% от уставного капитала)).

Группа включает в себя Банк и его дочерние компании. Основными дочерними компаниями Банка являются Акционерное общество «Страховая компания «РСХБ-Страхование» (доля участия Банка составляет 100%), RSHB Capital S.A. Societe Anonyme (Luxembourg) (структурированная компания, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление активами» (доля участия Банка составляет 100%) и 34 компании, работающие в сельском хозяйстве и других отраслях, и паевые инвестиционные фонды.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, главным образом, кредитование агропромышленных предприятий. Основные задачи деятельности Банка заключаются в следующем:

- участие в реализации кредитно-денежной политики Российской Федерации в сфере агропромышленного производства;
- формирование в сфере агропромышленного производства национальной кредитно-финансовой системы обслуживания отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей; а также
- участие в обеспечении эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в агропромышленном комплексе на всей территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 13 июня 2000 года. Банк участвует в Государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 66 (31 декабря 2017 года: 70) филиалов в Российской Федерации. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119034, Россия, Москва, Гагаринский переулок, 3. Основным местом ведения деятельности Банка является: 123112, Россия, Москва, Пресненская наб., 10, стр. 2.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 29 862 человека (31 декабря 2017 года: 29 940 человек).

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — «рублях»). Все суммы указаны в миллионах рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Экономические показатели 2018 года свидетельствуют об ослаблении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, действием международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний и физических лиц, включая Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», а также сокращением инвестиций и снижением потребления домохозяйств.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность Группы и ее финансовое положение в будущем, эффект от которых сложно спрогнозировать.

В течение 2018 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, увеличился с 57.6002 рублей за доллар США до 69.4706 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России менялась в течение года и составила на 31 декабря 2018 года 7.75% годовых (31 декабря 2017 года: 7.75%);
- индекс фондовой биржи РТС снизился с 1 154.4 пунктов до 1 068.7 пунктов.

Будущие экономические и законодательные события и их влияние на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства Группы.

Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку недвижимости, инвестиционных ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток 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 отчетности, если не указано иное. Изменения в учетной политике приведены ниже.

Изменения в учетной политике. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов в рамках МСФО (IFRS) 9. Таким образом, сравнительная информация за 2017 год представлена в рамках МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории классификации финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). МСФО (IFRS) 9 отменяет существующие категории по МСФО (IAS) 39: удерживаемые до погашения, займы и дебиторскую задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Оценка бизнес-модели

Согласно МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» (SPPI-тест), классифицируются при первоначальном признании как активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). В соответствии с этим критерием по ССЧПУ отражаются долговые инструменты, которые не отвечают определению «простого кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенные опционы конверсии или «кредиты без права регресса». Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, в соответствии с которой эти инструменты управляются:

- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков», отражаются по амортизированной стоимости;
- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- инструменты, управляемые на другой основе, включая торговые финансовые активы, отражаются по ССЧПУ.

Группа оценивает бизнес-модель, в которой финансовый актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом позволяет оценить то, как осуществляется управление бизнесом и как информация предоставляется руководству. Рассматриваемая информация включает:

- политику и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного 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 денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Группы;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором); и
- частоту, объем и сроки 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 денежные потоки.

Все финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как описано выше, оцениваются по ССЧПУ. Кроме того, при первоначальном признании Группа может классифицировать финансовый актив, без права последующей реклассификации, который соответствует требованиям, подлежащим отражению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как по ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Оценка соответствия договорных денежных потоков условию исключительно выплат основной суммы и процентов

Частью процесса классификации является оценка Группой контрактных условий финансовых активов для определения того, соответствуют ли они требованиям SPPI.

Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении непогашенной основной суммы в течение определенного периода времени, а также за прочие риски кредитования и затраты (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от оговоренных активов — например, финансовые активы без права регресса; и
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег — например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Группы, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Долевые финансовые активы должны классифицироваться при первоначальном признании как ССЧПУ, если не принято безотзывное решение для классификации инструмента как ССЧПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как ССЧПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, за исключением доходов от выплаты дивидендов, отражаются в прочем совокупном доходе без последующей реклассификации в прибыль или убыток.

Классификация и оценка финансовых обязательств остались в значительной степени неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от базового актива.

Оценка влияния

Группа завершила оценку бизнес-моделей и SPPI тестирование:

- торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, классифицируемые как предназначенные для торговли и оцениваемые по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- кредиты и авансы, выданные банкам и клиентам, классифицируемые как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39, в целом также будут оцениваться по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9, за исключением кредитов, которые не прошли SPPI тест;
- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, могут оцениваться по МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости, ССЧПСД или ССЧПУ, в зависимости от конкретных обстоятельств.

Влияние данных изменений на финансовое положение Группы оценивается как незначительное.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(b) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило учет Группой обесценения кредитов путем замены «подхода понесенных убытков» согласно МСФО (IAS) 39 на прогнозный подход «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). С 1 января 2018 года Группа учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, не отражаемым по ССЧПУ, вместе с неиспользованными кредитными линиями и контрактами финансовых гарантий, в этом разделе именуемыми вместе как «финансовые инструменты». Долевые инструменты не подлежат обесценению согласно МСФО (IFRS) 9.

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива (ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни или ОКУ по сроку жизни), если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента возникновения, и в этом случае резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ по сроку жизни, которая представляет ОКУ, которые являются результатом событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ОКУ по сроку жизни, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов. Группировка финансовых активов на коллективной основе проводится по сегментам, определенным Группой, отраслевой принадлежности, размеру выручки и другим критериям.

Группа разработала политику для проведения оценки того, насколько кредитный риск финансового инструмента значительно увеличился с момента первоначального признания, учитывая изменение риска дефолта, имеющего место в течение оставшегося срока действия финансового инструмента в конце каждого отчетного периода. Основываясь на вышеуказанном процессе, Группа делит все кредиты на Этап 1, Этап 2 и Этап 3, как описано ниже:

- *Этап 1:* Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Группа создает резерв на основе ОКУ в течение одного года.
- *Этап 2:* Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Группа создает резерв на основе ОКУ по сроку жизни.
- *Этап 3:* Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Группа создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

Для финансовых активов, для которых у Группы нет разумных ожиданий по возврату либо всей непогашенной суммы, либо ее доли, валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается. Это считается (частичным) прекращением признания финансового актива. Финансовые активы списываются частично или полностью Банком в случае невозможности их взыскания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

ОКУ представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить), где ОКУ от включения неиспользованных кредитных линий оценивается с использованием фактора кредитной конверсии;
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного им убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает получить.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются МСФО (IFRS) 9 аналогично обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях, когда имеется информация о том, что:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Группы просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие показатели:

- качественные;
- количественные: например, наличие просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Группы и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Кредитные рейтинги и уровни кредитного риска

Группа распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту.

Кредитные рейтинги и оценка клиента являются первичными источниками для определения вероятности дефолта (PD) и ее разработки в рамках МСФО (IFRS) 9.

Группа также использует статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки ее ожидаемых изменений в течение определенного времени.

Этот анализ включает (при наличии разумной и подтверждаемой информации) идентификацию и калибровку зависимости между изменениями ставок дефолта и изменениями основных макроэкономических показателей, а также анализ влияния некоторых других факторов (например, информации о реструктуризациях) на риск дефолта. Для большинства рисков ключевые макроэкономические показатели включают такие переменные, как изменение ВВП, базовые процентные ставки и уровень безработицы.

Определение значительного увеличения кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное увеличение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Группа предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней. Группа определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Группа в первую очередь определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, путем сравнения:

- кредитного рейтинга на отчетную дату; с
- кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

Группа также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы.

Группа контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9 и внутренним правилам.

Модифицированные активы и обязательства

Контрактные условия кредита могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий, с целью удержания клиентов и других факторов, не связанных с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и пересмотренный кредит признается новым кредитом по справедливой стоимости.

Для учетных целей Группа определяет существенную и несущественную модификацию финансовых активов. В случае существенной модификации, к которой относится такое изменение договорных условий, как изменение валюты финансового инструмента (помимо конвертации кредита в рубли в результате процедуры банкротства/решения суда), изменение процентной ставки из фиксированной в плавающую, или наоборот, и включение/исключение условий кредитного соглашения, которые влияют на результат SPPI-теста), происходит прекращение признания финансового инструмента.

В случае несущественной модификации финансовых активов или финансовых обязательств Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива на основе приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или поступлений в течение ожидаемого срока действия пересмотренного или модифицированного финансового актива по первоначальной эффективной процентной ставке.

Контрактные условия финансовых обязательств могут быть значительно изменены в случае изменения договорных условий приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков, включая комиссионные платежи после получения комиссионного дохода, дисконтированные по первоначальной эффективной ставке, более, чем на 10% от дисконтированной текущей стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальной финансовому обязательству.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, когда условия финансового актива изменяются из-за финансовых затруднений со стороны заемщика, и это изменение не приводит к прекращению признания актива, определение того, значительно ли увеличился кредитный риск, должно отражать сравнение:

- PD на отчетную дату на основе измененных условий; с
- PD по оценке на основе данных о первоначальном признании и условиях первоначального контракта.

Группа пересматривает условия по кредитам при финансовых затруднениях клиентов (называемых «вынужденной реструктуризацией»), чтобы максимизировать возможности возврата и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы, касающейся вынужденной реструктуризации, реструктуризация осуществляется на выборочной основе, если должник в настоящее время не исполняет свой долг или если существует высокий риск дефолта, а также имеются доказательства того, что должник приложил все разумные усилия для оплаты по первоначальным условиям договора и ожидается, что должник сможет выполнить пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение условий специальных кредитных соглашений (ковенантов).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Решения о прекращении признания и классификация между Стадией 2 и Стадией 3 определяются в каждом конкретном случае. Если эти процедуры выявляют убыток в отношении кредита, он рассматривается и управляется как обесцененный актив Стадии 3 до момента взыскания обеспечения или списания кредита за счет резерва.

После вынужденной реструктуризации, клиент должен последовательно демонстрировать хорошую платежеспособность в течение определенного периода времени или до того момента, как будет отмечено уменьшение PD до уровня, при котором резерв по кредитным убыткам возвращается к сумме, эквивалентной 12-месячным ОКУ.

Вводные параметры при оценке ОКУ

Основными вводными параметрами при оценке ОКУ являются следующие переменные:

- PD («Probability of Default») — вероятность дефолта, включая PD по сроку жизни актива;
- LGD («Loss Given Default») — убыток при наступлении дефолта;
- CCF («Credit Conversion Factor») — фактор кредитной конверсии, а также
- EAD («Exposure-at-Default») — величина кредитного риска при дефолте.

Эти параметры, полученные (отдельно или в совокупности) из внутренних разработанных статистических моделей, основаны на собственных исторических данных или получены из доступных рыночных данных.

Для портфелей, в отношении которых Группа имеет ограниченные исторические данные, внешняя контрольная информация используется для дополнения внутренних данных.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа использует прогнозную информацию при расчете ОКУ. Внешняя информация может включать экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в России.

Группа основывается на доступности данных и достоверности источников с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. К основным показателям относятся процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

(с) Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах приведено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и на нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект перехода от расчета понесенных кредитных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39 на расчеты по ожидаемым кредитным убыткам по МСФО (IFRS) 9.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сравнительный анализ изменения балансовой стоимости между МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведен ниже:

(в миллионах российских рублей)	Категория оценки по Прим. МСФО (IAS) 39	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Сумма на 31 декабря 2017	Рекласси- фикация	Изме- нение оценки (ОКУ)	Изме- нение оценки (прочее)	Сумма на 1 января 2018
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность ССЧПУ	Амортизи- рованная стоимость ССЧПУ (обязательно)	586 437	-	(22)	-	586 415
Торговые ценные бумаги			17 507	-	-	-	17 507
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССЧПУ	ССЧПУ (обязательно)	2 091	-	-	-	2 091
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность ССЧПУ	Амортизи- рованная стоимость ССЧПУ (обязательно)	25 937	-	(236)	-	25 701
Производные финансовые инструменты			50 114	-	-	-	50 114
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизи- рованная стоимость	1 765 760	(28 968)	(71 154)	(9 947)	1 655 691
в: Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	A		-	(28 968)	-	-	-
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	ССЧПУ (обязательно)	-	25 689	-	(1 667)	24 022
из: Кредиты и авансы клиентам	A		-	25 689	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения	Амортизи- рованная стоимость	64 685	3 279	(116)	-	67 848
из: Кредиты и авансы клиентам			-	3 279	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги — долговые бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД (долговые)	273 569	-	-	-	273 569
Инвестиционные ценные бумаги — акции, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД (долевые)	284	-	-	-	284
Нефинансовые активы							
Отложенный налоговый актив			16 298	-	-	-	16 298
Прочее			86 337	-	-	-	86 337
Итого активы			2 889 019	-	(71 528)	(11 614)	2 805 877
Нефинансовые обязательства							
Отложенное налоговое обязательство			512	-	-	-	512
Резервы под обязательства кредитного характера			552	-	72	-	624
Прочее			2 697 539	-	-	-	2 697 539
Итого обязательства			2 698 603	-	72	-	2 698 675

A По состоянию на 1 января 2018 года анализ, проведенный Группой, показал, что определенные кредиты клиентам не соответствуют критерию SPPI. Таким образом, эти кредиты, ранее отражаемые по амортизированной стоимости, классифицируются Группой как финансовые активы по ССЧПУ.

B Группа выбрала опцию безотзывно классифицировать свои Имеющиеся в наличии для продажи долевые инструменты в качестве долевых инструментов по ССЧПСД.

В столбце «Изменение оценки (прочее)» вышеприведенной таблицы в сумме 9 947 миллионов рублей представлен эффект от модификаций в сумме 2 453 миллиона рублей и эффект от корректировки признания начисленных процентных доходов до 1 января 2018 года в сумме 7 494 миллиона рублей.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки и на накопленный убыток приведено ниже:

		Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Фонд переоценки		
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)		3 001
Признание ОКУ по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, отражаемых по ССЧПСД		924
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)		3 925
Накопленный убыток		
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)		(214 214)
Эффект пересчета от реклассификации финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, в категорию по ССЧПУ		(1 667)
Признание ОКУ по МСФО (IFRS) 9, включая активы, отражаемые по ССЧПСД		(72 524)
Прочие изменения (включая эффект модификаций)		(9 947)
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)		(298 352)
Итого изменение в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9		(83 214)

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Досоздание резерва	Начисленный процентный доход по обесцененным кредитам	ОКУ по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение финансовых активов				
Кредиты и авансы клиентам	(203 081)	(71 154)	(71 713)	(345 948)
Денежные средства и их эквиваленты	-	(22)	-	(22)
Средства в других банках	(203)	(236)	-	(439)
Удерживаемые до погашения ценные бумаги по МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости по МСФО (IFRS) 9	-	(116)	-	(116)
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по МСФО (IFRS) 9	-	(924)	-	(924)
Итого резерв под обесценение финансовых активов	(203 284)	(72 452)	(71 713)	(347 449)
Резерв под обесценение финансовых обязательств				
Обязательства кредитного характера	(552)	(72)	-	(624)
Итого резерв под обесценение финансовых активов и обязательства кредитного характера	(203 836)	(72 524)	(71 713)	(348 073)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к выручке, связанной с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большую часть выручки Группы, включая процентную выручку, прибыли/(убытки) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда».

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

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

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах приобретенной компании. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Неконтролирующая доля участия — это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент капитала Группы, за исключением неконтролирующей доли участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах, находящихся под контролем Группы, отражаемой в составе обязательств Группы.

Структурированные компании. Структурированные компании — это компании, в отношении которых наличие прав голоса или аналогичных прав не является доминирующим фактором для установления того, под чьим контролем они находятся. Суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствует ли содержание отношений между Группой и структурированной компанией о том, что данная компания находится под контролем Группы.

Группа не консолидирует структурированные компании, которые не находятся под ее контролем. Поскольку время от времени у Группы возникают затруднения при определении наличия контроля над структурированной компанией, руководство выносит суждения относительно рисков и выгод, а также относительно возможности принимать решения по вопросам операционной деятельности рассматриваемой структурированной компании. Во многих случаях существуют компоненты, которые при отдельном рассмотрении указывают на наличие или отсутствие контроля над структурированной компанией, однако при совместном рассмотрении затрудняют принятие четкого решения.

Информация о рисках Группы, возникающих в связи со структурированными компаниями, представлена в Примечании 4.

Приобретение и продажа неконтролирующей доли участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между уплаченной суммой и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается непосредственно в капитале.

Группа отражает разницу между полученной от продажи суммой и балансовой стоимостью неконтролирующей доли участия в консолидированном отчете об изменениях капитала.

Выбытие дочерних компаний, ассоциированных компаний или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или существенное влияние, то сохраняющаяся доля в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета сохраняющейся доли в ассоциированной компании, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе в отношении данной компании, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля собственности в ассоциированной компании снижается, но при этом сохраняется существенное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Группа находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Данный подход применяется, в т.ч., если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню — полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (т.е. цена), либо косвенно (т.е. рассчитанных на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 34.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные расходы представляют собой расходы, которые не возникли бы в случае, если бы данная сделка не проводилась. 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 по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

Метод эффективной процентной ставки — это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения 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 спред 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 комиссионные вознаграждения, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания. Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или выдаче обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССЧПСД;
- ССЧПУ.

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

До 1 января 2018 года Группа классифицировала финансовые активы по следующим категориям: кредиты и авансы клиентам (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССЧПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

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

Средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

Группа периодически выпускает кредитные линии по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей из сумм резерва по ОКУ и первоначально признанной суммы, за вычетом, когда это необходимо, совокупной суммы признанного дохода.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Кредиты и авансы клиентам. До 1 января 2018 года кредиты и авансы клиентам были представлены непроизводными финансовыми активами, не обращающимися на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не были предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицировались в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражались в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств. Начиная с 1 января 2018 года Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и 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 полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. В состав денежных средств и их эквивалентов включаются межбанковские кредиты, депозиты, сделки обратного репо с другими банками и другие средства, размещенные на срок не более одного месяца. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Драгоценные металлы. Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки Банка России, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонского рынка драгоценных металлов. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России учитываются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги — это 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 намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитываются исходя из контрактной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (сделки «репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они реклассифицируются как «Ценные бумаги, переданные по договорам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строкам «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам». Разница между ценой приобретения и ценой обратной продажи учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данная категория ценных бумаг включает 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 оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании по усмотрению организации. При первоначальном признании долгового финансового актива Группа может по собственному усмотрению классифицировать его, без права отмены решения, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Имущество, взысканное по договорам залога. Имущество, взысканное по договорам залога, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих финансовых активов или запасов в составе прочих активов, в зависимости от их природы и намерений Группы по возврату этих активов. Впоследствии активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

Обязательства кредитного характера. Группа выдает финансовые гарантии, аккредитивы и принимает на себя обязательства по предоставлению кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, 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. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания. С 1 января 2018 года эти контракты находятся в сфере действия требований по расчету ОКУ.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания; отражаются, с возможным изменением стоимости впоследствии, и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Гудвил. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой, по меньшей мере, раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на подразделения, генерирующие денежные потоки, или на группы таких подразделений, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти подразделения или группы подразделений являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из подразделения, генерирующего денежный поток, на который был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости подразделения, генерирующего денежный поток.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Здания, находящиеся в собственности Группы, используемые в банковской деятельности, были переоценены первый раз по состоянию на 31 декабря 2007 года и в дальнейшем подлежат регулярной переоценке. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Признание переоценки осуществляется путем пропорционального изменения балансовой стоимости и накопленной амортизации переоцениваемых зданий. Сумма этих изменений показана отдельно в свертке движений основных средств в Примечании 11. Фонд переоценки недвижимости, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания, находящиеся в собственности Группы и используемые в небанковской деятельности, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибылях и убытках.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в 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.

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 следующих расчетных сроков полезного использования активов. Ниже представлены сроки полезного использования основных категорий зданий и оборудования:

Срок полезного использования, лет	Используемые в банковской деятельности	Используемые в небанковской деятельности
Здания	40-100	20-40
Оборудование	5-20	5-20
Улучшение арендованного имущества	10	-

Ликвидационная 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. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то ликвидационная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

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

Запасы. Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Себестоимость запасов определяется в порядке их поступления (метод ФИФО). Чистая цена продажи — это расчетная цена возможной продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов по продаже. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя затраты на упаковку, сырье, прямые затраты на труд, другие прямые затраты и накладные производственные расходы.

Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения 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. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию, путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе группы выбытия в том случае, если группа выбытия включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил. Долгосрочные активы — это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Предназначенные для продажи группы выбытия в целом оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов контрагентами: банками и банковскими группами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов состоят из текущих/расчетных счетов и срочных вкладов и представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выпущенные векселя. Выпущенные Группой векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прибыли/(убытков) от досрочного погашения задолженности.

Выпущенные облигации. Выпущенные облигации включают суммы, привлеченные в результате выпуска еврооблигаций и облигаций, выпущенных на внутреннем рынке. Еврооблигации и облигации, выпущенные на внутреннем рынке с номиналом в российских рублях, имеют купон и подлежат погашению на определенную дату. Выпущенные облигации отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные облигации, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прибыли/(убытков) от досрочного погашения задолженности.

Субординированные обязательства. Субординированные обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Требования кредиторов по субординированным обязательствам будут погашаться только после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Группы.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные и своп контракты с иностранной валютой, опционы; фьючерсы на товары, валюту и индексы отражаются по справедливой стоимости. Операции с производными финансовыми инструментами объединяются и учитываются как производные инструменты, если результатом таких операций, по сути, является производный финансовый инструмент.

Встроенный производный финансовый инструмент выделяется из основного (базового) договора и учитывается как производный финансовый инструмент если:

- а) экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента напрямую не связаны с экономическими характеристиками и рисками основного контракта;
- б) выделенный инструмент с теми же условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент удовлетворяет требованиям производного финансового инструмента; и
- в) гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с изменением справедливой стоимости через прибыли или убытки (таким образом, производный финансовый инструмент, встроенный в финансовый актив или финансовое обязательство, изменение справедливой стоимости которого отражается через прибыли или убытки не выделяется).

Согласно МСФО (IAS) 39 производные инструменты, встроенные в состав финансовых активов, обязательств и нефинансовых основных договоров, учитывались отдельно и отражались по справедливой стоимости, если они удовлетворяли определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имели тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначались для продажи и не оценивались по ССЧПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитывались по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражались в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Начиная с 1 января 2018 года, даты вступления в силу МСФО (IFRS) 9, Группа учитывает подобным образом производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства и нефинансовые основные договоры. Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

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 относятся на доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам. Группа не применяет учет хеджирования.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Операции на стандартных условиях. К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Все операции на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Группой. Стандартные операции не учитываются в составе производных финансовых инструментов из-за небольшой продолжительности срока действия обязательства по поставке финансовых активов с даты заключения сделки по дату осуществления расчетов.

Любые изменения справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающие в период между датой заключения сделки и датой осуществления расчетов, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а изменения в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе прочего совокупного дохода для приобретаемых активов. Изменения справедливой стоимости финансовых активов, реализуемых в результате операций на стандартных условиях, не отражаются в отчете о прибылях и убытках или в составе прочего совокупного дохода в период с даты заключения сделки по дату проведения расчетов. Изменение справедливой стоимости не затрагивает активы, учитываемые по первоначальной или амортизированной стоимости, если оно произошло в период с даты заключения сделки по дату осуществления расчетов.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражен налог на прибыль в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущий налог на прибыль и отложенный налог и отражаются в прибыли или убытке за год, если он не должен быть отражен в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относится к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Страховые операции. Страховые договоры — это договоры, предусматривающие передачу существенного страхового риска. Такие договоры также могут предусматривать передачу финансового риска. В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил. Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия договоров страхования Группа не имеет точной информации о том, наступит ли страховой случай, о дате наступления страхового случая и о сумме убытка по этому случаю.

Страховые премии. Страховые премии, причитающиеся Группе от застрахованных в соответствии с условиями страховых договоров, признаются тогда, когда премии подлежат уплате страхователями. В частности, Группа признает премии по полисам, выданным в течение года, и включает их в оценку премий, причитающихся, но не полученных на отчетную дату, за вычетом резерва на расторжение договоров страхования. Премии отражаются до вычета комиссии. Общая сумма страховых премий отражается как результат по операциям страхования в составе расходов за вычетом доходов от небанковских операций. См. Примечание 24.

Резерв незаработанной премии. Незаработанные премии составляют часть премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия страхового полиса по состоянию на отчетную дату, и рассчитываются пропорционально оставшемуся сроку действия полиса. Резерв незаработанной премии отражается в составе дохода по операциям страхования в составе расходов за вычетом доходов от небанковской деятельности. См. Примечание 24.

Страховые выплаты и требования. Страховые выплаты и расходы на урегулирование претензий отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере понесения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам.

Резерв убытков. Резерв убытков представляет собой накопленную оценку конечной суммы страховых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»). Оценочная величина расходов на урегулирование убытков включается в РЗНУ и в РПНУ.

РЗНУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины претензий делается на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев по состоянию на отчетную дату и информации, полученной после отчетной даты. РПНУ рассчитывается актуарными методами.

Отложенные аквизиционные расходы. Отложенные аквизиционные расходы («ОАР») рассчитываются (по контрактам страхования иного, чем страхование жизни) отдельно по каждому страховому полису. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные платежи агентам за заключение контрактов с корпоративными заемщиками и заемщиками — физическими лицами, вознаграждение агентам и брокерам договорам перестрахования. Размер данных расходов изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому полису для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

Тест на достаточность обязательств. На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения адекватности контрактных обязательств за вычетом соответствующих ОАР. При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и расходов на ведение дел, а также оценки инвестиционных доходов по активам, подкрепляющим такие обязательства. Любой недостаток средств учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе первоначально путем списания ОАР, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет достаточности обязательства (резерв не истекшего риска). При осуществлении теста на достаточность обязательств Группа использует собственный опыт и информацию из внешних источников, а также включает маржу безопасности. В тест также включается страховая дебиторская задолженность.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в 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.

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

Бессрочные облигации. Принимая во внимание неопределенный срок погашения облигаций и возможность отмены купонных выплат (без возникновения прав инвесторов на накопление данных неуплаченных купонов), Группа учитывает бессрочные облигации как долевого инструмент, который может быть включен в состав основного капитала для целей расчета коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Банк России одобрил включение данных субординированных облигаций в расчет регуляторного капитала Банка.

Группа учитывает бессрочные облигации, номинированные в иностранной валюте, в сумме их рублевого эквивалента, используя для пересчета обменный курс Банка России на отчетную дату с отражением влияния пересчета в составе нераспределенной прибыли.

Выплата купонного дохода может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций. Затраты, связанные с выпуском данных облигаций, были включены в состав нераспределенной прибыли. Когда выплата купона по бессрчным облигациям становится обязательной, она отражается аналогично объявленным дивидендам, как описано ниже.

Уставный капитал. Обыкновенные и привилегированные акции, не являющиеся обязательными к выкупу у акционера и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются в составе капитала. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение поступлений от эмиссии (без учета налога).

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли в соответствии с требованиями российского законодательства осуществляется на основе чистой прибыли текущего года.

Отражение доходов и расходов. Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии.

Признание выручки — продажа товаров. Выручка признается по цене сделки в момент передачи товаров или услуг покупателю..

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Процентная и аналогичная выручка и расходы. С 1 января 2018 года Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов (до 1 января 2018 года: применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансовых активов).

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

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

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, — это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССЧПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за предоставление кредита, оценку кредитоспособности, за обслуживание кредита).

Комиссии за принятие обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени. Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций. Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Программы лояльности клиентов. Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учет таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору (агент или принципал). Кешбэк по пластиковым картам уменьшает комиссионные доходы.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российский рубль.

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте и пересчитываются в рубли по курсу на дату совершения операции.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при расчетах по операциям от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту на конец года по официальному обменному курсу Банка России, признаются в составе прибыли или убытка за год (доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69.4706 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57.6002 рублей за 1 доллар США), 79.4605 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68.8668 рублей за 1 евро).

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

Взаимозачет. Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого нетто-результата в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение взаимозачета (а) не должно быть обусловлено событием в будущем и (б) должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii) в случае дефолта и (iii) в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов. Эти условия, как правило, не выполняются при наличии генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

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 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 консолидированная финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих в конце отчетного периода. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

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 29 применяются только к уставному капиталу и оборудованию. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный и негосударственные пенсионные фонды и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются в том же году, в котором оказываются соответствующие услуги сотрудниками Группы. Эти выплаты включаются в расходы на содержание персонала в консолидированном отчете о прибылях или убытках.

Отчетность по сегментам. МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» требует раскрытия Группой финансовой и описательной информации об операционных сегментах, с указанием сегментной информации, составляемой на основе, используемой для целей внутреннего учета.

Операционный сегмент является компонентом Группы, который участвует в финансово-хозяйственной деятельности, в связи с которой получает доходы и несет расходы; чьи операционные результаты регулярно анализируются органом, отвечающим за принятие операционных решений в отношении распределения ресурсов данному сегменту, и оценки показателей деятельности сегмента; и в отношении которого проводится регулярный анализ финансовой информации. Орган, отвечающий за принятие операционных решений — Правление Банка.

В данной консолидированной финансовой отчетности Группа определила операционные сегменты на основе своей организационной структуры и географического расположения.

Государственные субсидии и государственная помощь. Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которые она должна компенсировать, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода и реализуется в доходе равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

Государственные ссуды, предоставленные по процентным ставкам ниже рыночного уровня, признаются в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9. Оценка выгод от получения государственных ссуд осуществляется на момент их получения и представляет собой разницу между полученными денежными средствами и суммой первоначального признания ссуды в консолидированном отчете о финансовом положении. Учет данных выгод осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 20.

Государственная субсидия, которая подлежит получению в качестве компенсации за уже понесенные расходы или убытки или в целях оказания организации немедленной финансовой поддержки без каких-либо будущих соответствующих затрат, признается в составе прибыли или убытка того периода, в котором она подлежит получению.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Все последующие изменения данной консолидированной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Группы, утвердившего данную консолидированную финансовую отчетность.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Группы, помимо учетных оценок, производит суждения и допущения, которые воздействуют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности. Суждения и допущения принимаются 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 Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

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

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам. Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD). Так, функциональная зависимость уровня дефолтов от макроэкономических факторов определяется путем оценки регрессии между значениями уровня дефолта и различными преобразованиями этого показателя с учетом макроэкономических факторов, таких как темп роста ВВП, темп роста АПК, цены на нефть, уровня инфляции и т.д.
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва по кредитам и авансам клиентов, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2018 года, составила 332 411 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 203 081 миллион рублей). Подробная информация представлена в Примечаниях 9 и 29.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 34.

Кредиты и авансы клиентам по справедливой стоимости. По состоянию на 1 января 2018 года анализ, проведенный Группой, показал, что определенные кредиты клиентам не соответствуют критерию SPPI. Таким образом, эти кредиты, ранее отражаемые по амортизированной стоимости, были классифицированы Группой как финансовые активы по ССЧПУ. См. Примечания 9 и 34.

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, независимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого, модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагента), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость. См. Примечание 33.

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Банка. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет расширения продуктовой линейки и увеличения клиентской базы. См. Примечание 26.

Структурированные компании. Группа рассматривает вложения в компанию RSHB Capital S.A., зарегистрированную для выпуска еврооблигаций для Банка, как вложения в консолидируемую структурированную компанию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12. По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа предоставляет гарантии в отношении всех обязательств консолидируемой структурированной компании, представленных субординированными обязательствами на сумму 27 765 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: выпущенными еврооблигациями на сумму 113 819 миллионов рублей и субординированными обязательствами на сумму 29 202 миллиона рублей). В 2018 и 2017 годах Группа не оказывала иной финансовой поддержки консолидируемой структурированной компании. В настоящее время Группа не имеет обязательства или намерения оказывать финансовую или иную поддержку консолидируемой структурированной компании или оказывать содействие в получении финансовой поддержки. См. Примечание 16.

Корпоративные еврооблигации в торговом и инвестиционном портфелях Группы рассматриваются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 как вложения в неконсолидированные структурированные компании. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости корпоративных еврооблигаций.

Доходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. В четвертом квартале 2018 года Группой было привлечено долгосрочное финансирование на условиях, позволивших Группе отразить в составе статьи «Доходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости» консолидированного отчета о прибылях и убытках доход от первоначального признания в размере 23 119 миллионов рублей.

Изменение в представлении финансовой отчетности. Начиная с 1 января 2018 года, Группа представляет ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в строке инвестиционные ценные бумаги в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года. Реклассификация и ее влияние на информацию, представленную по состоянию на 31 декабря 2017 года в консолидированном отчете о финансовом положении, приведены ниже:

	31 декабря 2017		
	Суммы, отражаемые ранее	Эффект рекласси- фикации	Скорректи- рованные данные
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Инвестиционные ценные бумаги	-	340 629	340 629
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	273 853	(273 853)	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	64 685	(64 685)	-
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 091	(2 091)	-

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

Начиная с 1 января 2018 года, Группа отражает убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг и резерв по обязательствам кредитного характера и обесценение прочих активов в составе расходов по кредитным убыткам. Реклассификация и ее влияние на сравнительную информацию за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, указанную в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, приведены ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017		
	Суммы, отражаемые ранее	Эффект рекласси- фикации	Скорректи- рованные данные
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Расходы по кредитным убыткам	(63 885)	(833)	(64 718)
Убыток от обесценения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(441)	441	-
Резерв по обязательствам кредитного характера и обесценение прочих активов	(392)	392	-

Начиная с 1 января 2018 года, Группа выделяет процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке и прочие процентные доходы в составе чистых процентных доходов. Реклассификация и ее влияние на сравнительную информацию за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, указанную в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, приведены ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017		
	Суммы, отражаемые ранее	Эффект рекласси- фикации	Скорректи- рованные данные
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	232 592	232 592
Прочие процентные доходы	-	2 738	2 738
Процентные доходы	235 330	(235 330)	-

5 Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды». МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

5 Новые учетные положения (продолжение)

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16, который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года, требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Группа будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, Руководство Группы полагает, что первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 приведет к признанию с 1 января 2019 года активов в форме права использования в приблизительной сумме 5 миллиардов рублей и соответствующего обязательства по аренде в равной сумме.

Группа применяет МСФО (IFRS) 16 с использованием ретроспективного подхода, начиная с даты вступления в силу 1 января 2019 года, без пересчета сравнительных показателей.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, которая регулирует все аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Группа оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на ее консолидированную финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Группой.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущено в июне 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

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

5 Новые учетные положения (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 — «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены в сентябре 2014 года, с учетом поправок в декабре 2015 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия». Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

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

5 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

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

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство». Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

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

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

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

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям». Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Наличные средства	148 475	147 866
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	86 289	382 304
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до одного месяца	144 993	48 586
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	5 115	1 038
Расчетные счета в клиринговых и брокерских организациях	5 682	840
Соглашения обратного репо с первоначальным сроком погашения до одного месяца	36	5 803
За вычетом резерва под обесценение	(5)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	390 585	586 437

По состоянию на 31 декабря 2018 года корреспондентские счета и депозиты с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки с двумя российскими банковскими группами с рейтингом материнского банка Ba2 (по Moody's), в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 134 304 миллиона рублей, или 34% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017 года: остатки с одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка Ba2 (по Moody's), в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 35 835 миллионов рублей, или 6% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2018 года. Классификация кредитного риска с учетом шкалы кредитного качества по уровням и описание подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечаниях 3 и 29.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Наличные средства	148 475	-	-	148 475
Остатки в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	86 289	-	-	86 289
Расчетные счета в клиринговых организациях	5 682	-	-	5 682
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	5 115	-	-	5 115
Низкий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	2 153	-	-	2 153
Умеренный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	134 437	-	-	134 437
Повышенный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	8 439	-	-	8 439
Высокий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Дефолт (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Без рейтинга	-	-	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов (до вычета резерва под обесценение)	390 590	-	-	390 590
За вычетом резерва под обесценение	(5)	-	-	(5)
Итого денежных средств и их эквивалентов	390 585	-	-	390 585

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	
Текущие и необесцененные	
Наличные средства	147 866
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	382 304
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до одного месяца:	
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) и их дочерние банки	46 956
- Банки стран ОЭСР и их дочерние банки	1 145
- Другие российские банки	460
- Прочие банки-нерезиденты	25
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	1 038
Расчетные счета в клиринговых и брокерских организациях	840
Соглашения обратного репо с первоначальным сроком погашения до одного месяца:	
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) и их дочерние банки	5 803
- другие российские банки	-
За вычетом резерва под обесценение	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	586 437

По состоянию на 31 декабря 2018 года денежные средства и их эквиваленты в сумме 36 миллионов рублей фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливой стоимостью 37 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: денежные средства и их эквиваленты в сумме 5 803 миллиона рублей фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливой стоимостью 6 189 миллиона рублей). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 34. Географический анализ и анализ ликвидности денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

7 Торговые ценные бумаги

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	15 532	16 741
Корпоративные облигации	3 683	766
Муниципальные и субфедеральные облигации	11	-
Итого торговых ценных бумаг	19 226	17 507

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском.

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по национальной шкале не ниже BBB- (по АКРА)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по международной или национальной шкале	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	15 532	-	-	15 532
Корпоративные облигации	1 966	1 367	350	3 683
Муниципальные и субфедеральные облигации	11	-	-	11
Итого долговых торговых ценных бумаг	17 509	1 367	350	19 226

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	16 741	16 741
Корпоративные облигации	766	766
Итого долговых торговых ценных бумаг	17 507	17 507

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

При отсутствии рейтинга ценной бумаги используется рейтинг эмитента.

Облигации федерального займа (ОФЗ) представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Облигации федерального займа (ОФЗ) продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате раз в полгода. По состоянию на 31 декабря 2018 года данные облигации имеют сроки погашения с мая 2019 года по март 2033 года и купонный доход от 6.4% до 8.25% годовых (31 декабря 2017 года: данные облигации имеют сроки погашения с марта 2018 года по январь 2025 года и купонный доход от 7.5% до 10.6% годовых).

Корпоративные облигации в портфеле Группы представлены ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации торгуются со скидкой или премией к номинальной стоимости и имеют купонный доход, выплачиваемый ежеквартально, раз в полгода или раз в год в зависимости от типа выпуска облигаций и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2018 года эти облигации имеют сроки погашения с мая 2019 года по май 2033 года и ставки купона от 4.5% до 10.8% годовых (31 декабря 2017 года: облигации имеют сроки погашения с ноября 2019 года по май 2027 года и ставки купона с 8.3% до 9.1% годовых) в зависимости от типа выпуска облигаций, эмитента и рыночных условий.

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными муниципальными и субфедеральными органами власти. Эти облигации продавались с дисконтом или премией к номинальной стоимости и имели купонный доход, подлежащий выплате ежеквартально. По состоянию на 31 декабря 2018 года эти облигации имели сроки погашения с ноября 2023 года по октябрь 2025 года и ставки купона с 7.6% до 9.65% годовых.

Информация о справедливой стоимости торговых ценных бумаг в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ ликвидности торговых ценных бумаг представлены в Примечании 29.

8 Средства в других банках

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Текущие срочные депозиты в других банках	31 925	18 697
Векселя	6 936	7 163
Просроченные депозиты в других банках	181	280
За вычетом резерва под обесценение	(325)	(203)
Итого средств в других банках	38 717	25 937

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, приведен ниже.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	25 860	-	280	26 140
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	10 146	-	(99)	10 047
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	2 855	-	-	2 855
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	38 861	-	181	39 042

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	162	-	277	439
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(25)	-	(96)	(121)
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	-	-
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	7	-	-	7
ОКУ на 31 декабря 2018 года	144	-	181	325

Резерв под обесценение средств в других банках в течение 2017 года не изменялся и составлял 203 миллиона рублей.

8 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2018 года. Классификация кредитного риска с учетом шкалы кредитного качества по уровням и описание подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечаниях 3 и 29.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Низкий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Умеренный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	9 491	-	-	9 491
Повышенный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	29 370	-	-	29 370
Высокий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Дефолт (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Без рейтинга	-	-	181	181
Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение)	38 861	-	181	39 042
За вычетом резерва под обесценение	(144)	-	(181)	(325)
Итого средств в других банках	38 717	-	-	38 717

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 приведен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017
Текущие и необесцененные	
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) и их дочерние банки	11 346
- Прочие банки-нерезиденты	14 364
- Другие российские банки	150
Итого текущих и необесцененных	25 860
Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	
- Кредиты, требующие особого внимания	99
- Просроченные свыше 365 дней	181
Итого оцениваемых на обесценение на индивидуальной основе	280
Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение)	26 140
Резерв под обесценение	(203)
Итого средств в других банках	25 937

Ниже приводится анализ средств в других банках по залоговому обеспечению:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Необеспеченные межбанковские кредиты	38 717	25 860
Межбанковские кредиты с обеспечением:		
- прочими активами	-	77
Итого средств в других банках	38 717	25 937

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года средства в других банках не включали остатки, в отдельности превышающие 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в других банках включали остатки с двумя банковскими группами, не входящими в страны ОЭСР, с рейтингом материнского банка не ниже В (по S&P), в совокупности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 20 943 миллионов рублей, или 54% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2017: остатки с одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка В2 (по Moody's) и тремя банковскими группами, не входящими в страны ОЭСР, с рейтингом материнского банка не ниже В (по S&P), в совокупности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 20 645 миллионов рублей, или 80% от общей суммы средств в других банках).

8 Средства в других банках (продолжение)

Информация о справедливой стоимости средств в других банках, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ ликвидности средств в других банках представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредиты юридическим лицам	1 830 924	1 602 154
- Кредиты корпоративным клиентам	1 801 780	1 565 696
- Кредитование продовольственных интервенций	29 144	36 458
Субфедеральные облигации	-	3 279
Кредиты физическим лицам	434 233	363 408
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	2 265 157	1 968 841
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(332 411)	(203 081)
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости	1 932 746	1 765 760
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: не применимо)	25 021	н/п
Итого кредитов и авансов клиентам	1 957 767	1 765 760

По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупная сумма кредитов включала кредиты в сумме основного долга, равной 677 831 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 611 247 миллионов рублей), процентные платежи по которым субсидируются за счет федерального и региональных бюджетов.

Кредитование продовольственных интервенций представляет собой кредиты, выданные компании, контролируемой Правительством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупная сумма кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 570 967 миллионов рублей или 25% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2017 года: совокупная сумма кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 487 922 миллиона рублей или 25% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение).

Определенные кредиты клиентам не соответствовали критерию SPPI. Таким образом, эти кредиты, ранее отражаемые по амортизированной стоимости, были классифицированы Группой как финансовые активы по ССЧПУ.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении кредитов юридическим лицам в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на				
1 января 2018 года	846 829	264 186	517 510	1 628 525
Переводы в Этап 1	180 108	(136 501)	(43 607)	-
Переводы в Этап 2	(65 351)	72 305	(6 954)	-
Переводы в Этап 3	(17 442)	(42 786)	60 228	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	335 835	(31 198)	6 443	311 080
Изменения в связи с модификацией, не приводящие к прекращению признания	-	(2 465)	-	(2 465)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(11 562)	(11 562)
Влияние изменений обменного курса	27 229	820	832	28 881
Кредиты, уступленные в течение периода	(1 831)	(41 266)	(67 465)	(110 562)
Выбытие в связи с переводом в дочерние компании	-	-	(12 973)	(12 973)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	1 305 377	83 095	442 452	1 830 924

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
ОКУ на 1 января 2018 года	14 100	14 236	284 963	313 299
Переводы в Этап 1	10 146	(4 828)	(5 318)	-
Переводы в Этап 2	(2 174)	4 634	(2 460)	-
Переводы в Этап 3	(423)	(5 426)	5 849	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	12 561	7 219	36 439	56 219
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	9 998	9 998
Изменения в связи с модификацией, не приводящие к прекращению признания	-	(99)	-	(99)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(11 562)	(11 562)
Влияние изменений обменного курса	202	148	232	582
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	(82)	(11 801)	(50 376)	(62 259)
Восстановление ранее списанных кредитов, уступленных в течение периода	-	-	147	147
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	1 988	1 988
Выбытие в связи с переводом в дочерние компании	-	-	(7 713)	(7 713)
ОКУ на 31 декабря 2018 года	34 330	4 083	262 187	300 600

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении кредитов физическим лицам в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2018 года	333 134	3 481	34 831	371 446
Переводы в Этап 1	1 580	(743)	(837)	-
Переводы в Этап 2	(2 397)	2 999	(602)	-
Переводы в Этап 3	(5 000)	(1 976)	6 976	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	68 262	(405)	(898)	66 959
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(65)	(65)
Кредиты и авансы клиентам, уступленные в течение отчетного периода	-	-	(4 107)	(4 107)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	395 579	3 356	35 298	434 233

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
ОКУ на 1 января 2018 года	2 806	994	28 850	32 650
Переводы в Этап 1	750	(160)	(590)	-
Переводы в Этап 2	(60)	489	(429)	-
Переводы в Этап 3	(172)	(632)	804	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(1 935)	67	2 483	615
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	2 559	2 559
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(65)	(65)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	-	(3 948)	(3 948)
ОКУ на 31 декабря 2018 года	1 389	758	29 664	31 811

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	176 202	13 750	189 952
Чистый резерв под обесценение кредитного портфеля в течение периода	57 351	6 534	63 885
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	(33 733)	(2 963)	(36 696)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	(15 425)	(22)	(15 447)
Восстановление ранее списанных кредитов, уступленных в течение периода	527	-	527
Восстановление ранее списанных кредитов	860	-	860
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	185 782	17 299	203 081

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв по категориям «Кредитование продовольственных интервенций» и «Субфедеральные облигации» по состоянию на 31 декабря 2017 года не был сформирован.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	994 716	43	930 874	48
Физические лица	434 233	19	363 408	18
Нефть и газ	253 861	11	159 527	8
Промышленность	197 777	9	175 297	9
Строительство	188 369	8	180 858	9
Торговля	43 519	2	44 126	2
Прочее	177 703	8	114 751	6
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 290 178	100	1 968 841	100

По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупная сумма кредитов физическим лицам включала кредиты в сумме основного долга, равной 15 447 миллионов рублей, предоставленные физическим лицам, ведущим личные подсобные хозяйства (31 декабря 2017 года: 22 384 миллиона рублей).

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2018 года. Классификация кредитного риска с учетом шкалы кредитного качества заемщиков по уровням и описание подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска, приводятся в Примечаниях 3 и 29.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам по амортизированной стоимости				
Низкий кредитный риск (внутренний рейтинг)	23	-	-	23
Умеренный кредитный риск (внутренний рейтинг)	695 225	3 121	-	698 346
Повышенный кредитный риск (внутренний рейтинг)	610 055	25 814	-	635 869
Высокий кредитный риск (внутренний рейтинг)	74	54 160	-	54 234
Дефолт (внутренний рейтинг)	-	-	442 452	442 452
Без рейтинга	-	-	-	-
Итого кредитов юридическим лицам по амортизированной стоимости (до вычета резерва под обесценение)	1 305 377	83 095	442 452	1 830 924
За вычетом резерва под обесценение	(34 330)	(4 082)	(262 188)	(300 600)
Итого кредитов юридическим лицам по амортизированной стоимости	1 271 047	79 013	180 264	1 530 324

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года приведен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам по амортизированной стоимости				
Без задержки платежа	391 413	1 036	54	392 503
С задержкой платежа до 30 дней	4 166	380	160	4 706
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	1 940	985	2 925
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	2 293	2 293
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	3 608	3 608
С задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	28 198	28 198
Итого кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости (до вычета резерва под обесценение)	395 579	3 356	35 298	434 233
За вычетом резерва под обесценение	(1 389)	(758)	(29 664)	(31 811)
Итого кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости	394 190	2 598	5 634	402 422

При расчете ОКУ по кредитам физическим лицам оценка вероятности дефолта строится на основе матрицы миграции просроченной задолженности с учетом глубины просрочки, вероятности дефолта для скоринговых моделей и прогнозной информации.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредитование продовольственных интервенций	Субфедеральные облигации	Кредиты физическим лицам	Итого
1. Текущие и необесцененные					
- хорошее финансовое состояние	-	36 458	-	-	36 458
Итого текущие и необесцененные	-	36 458	-	-	36 458
2. Оцениваемые на обесценение на коллективной основе					
Текущие					
- включены в портфели однородных ссуд	1 231 254	-	3 279	329 317	1 563 850
Просроченные					
- с задержкой платежа: для юридических лиц, для физических лиц менее 31 дня	11 603	-	-	4 691	16 294
Итого оцениваемые на обесценение на коллективной основе	1 242 857	-	3 279	334 008	1 580 144
3. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе					
- кредиты, требующие особого внимания	134 668	-	-	51	134 719
- с задержкой платежа от 6 до 30 дней	330	-	-	-	330
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	9 083	-	-	3 408	12 491
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	16 673	-	-	2 439	19 112
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	26 444	-	-	3 598	30 042
- с задержкой платежа свыше 365 дней	135 641	-	-	19 904	155 545
Итого оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	322 839	-	-	29 400	352 239
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 565 696	36 458	3 279	363 408	1 968 841
Резерв под обесценение	(185 782)	-	-	(17 299)	(203 081)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 379 914	36 458	3 279	346 109	1 765 760

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только отдельные просроченные платежи.

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, включенные в список требующих особого внимания, находились в процессе реструктуризации и/или пересмотра условий. Кредиты, требующие особого внимания, включали просроченные кредиты с задержкой платежа от 1 до 180 дней в сумме 13 679 миллионов рублей и просроченные кредиты с задержкой платежа свыше 180 дней в сумме 96 601 миллион рублей. Остальные кредиты, включенные в список требующих особого внимания, не являлись просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав процентных доходов по кредитам и авансам клиентам включены доходы по обесцененным кредитам в сумме 34 156 миллионов рублей.

Кредиты, включенные в портфели однородных ссуд, состоят из кредитов, незначительных по суммам, со сходными характеристиками кредитного риска без каких-либо признаков обесценения. В соответствии с внутренними нормативными документами, до выдачи кредита Банк проводит анализ достаточности доходов заемщиков и залогов (если применимо), получает подтверждение положительной кредитной истории и репутации заемщиков из внешних источников.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года структура текущих кредитов физическим лицам, оцениваемым на обесценение на коллективной основе, следующая: кредиты, предоставленные гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, — 6%, ипотечные кредиты — 51%, потребительские и прочие кредиты физическим лицам — 43%.

Залоговое обеспечение кредитного портфеля

Группа принимает различные виды обеспечения, такие как товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье, товары в обороте); оборудование, включая сельскохозяйственную технику; транспортные средства; недвижимое имущество, земельные участки; объекты незавершенного строительства; морские и иные суда; сельскохозяйственные животные; продукцию будущего урожая сельскохозяйственных культур; имущество, приобретаемое в будущем; имущественные права, поручительства, банковские гарантии, государственные гарантии Российской Федерации и муниципальные гарантии.

В соответствующих случаях стоимость обеспечения была учтена при оценке возмещаемой стоимости кредитов и авансов клиентам.

В качестве других мер, направленных на улучшение обеспечения кредитов, Группа требует страховать имущество, составляющее предмет залога. Страхование имущества осуществляется страховыми организациями, прошедшими аккредитацию в Банке.

Группа проводит мониторинг состояния залогового обеспечения и анализ его структуры. Основными целями проведения анализа структуры залогового обеспечения, а также ведения мониторинга состояния работ по надлежащему оформлению Группой залоговых прав являются:

- получение полной объективной информации об имеющемся залоговом имуществе и его структуре;
- разработка оптимальных схем реализации залоговых прав с учетом специфики регионального распределения;
- повышение эффективности работы по принятию адекватных и своевременных мер по реализации залоговых прав.

Большая часть обеспечения (более 83%) (31 декабря 2017 года: более 82%) относится к следующим видам: залог недвижимости — 59% (31 декабря 2017 года: 59%), залог оборудования — 16% (31 декабря 2017 года: 15%) и залог транспортных средств — 8% (31 декабря 2017 года: 8%).

Информация о справедливой стоимости каждого из классов кредитов и авансов клиентам, а также справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ ликвидности по кредитам и авансам клиентам представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Модифицированные и реструктурированные кредиты. Группа прекращает признание кредита, когда условия были существенно пересмотрены в той степени, в которой он, по существу, становится новым кредитом, с разницей, признаваемой как прибыль или убыток от прекращения признания, в той степени, в которой убыток от обесценения еще не был признан. Вновь признанные кредиты классифицируются в Этап 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда кредит признается активом, обесцененным при первоначальном признании.

Если модификация не приводит к существенным изменениям денежных потоков, то это не приводит к прекращению признания актива. Исходя из изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации в той степени, в которой убыток от обесценения еще не был признан.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены активы 2 и 3 Этапов, которые были модифицированы в течение периода с соответствующим убытком, понесенным Группой.

	31 декабря 2018
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	
Кредиты, модифицированные в течение периода	
Амортизированная стоимость до модификации	17 170
Чистый убыток от модификации	(2 465)
Кредиты, модифицированные с момента первоначального признания	
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года по кредитам, для которых резерв под обесценение был изменен в течение отчетного периода на сумму, равную 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	2 098

10 Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам репо, представлены ниже:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	507 270	273 853
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: удерживаемые до погашения)	56 891	64 685
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 846	2 091
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	5 442	н/п
Итого инвестиционные ценные бумаги	572 449	340 629
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	183 673	129 536
Корпоративные облигации	117 418	102 086
Облигации Банка России	105 809	24 672
Корпоративные еврооблигации	45 852	11 776
Муниципальные и субфедеральные облигации	12 857	5 499
Государственные еврооблигации	638	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	466 247	273 569
Корпоративные еврооблигации	31 477	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 787	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо	40 264	-
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	759	284
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	759	284
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	507 270	273 853

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2018 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2025 года по июнь 2047 года (31 декабря 2017 года: с августа 2018 года по февраль 2036 года) и купонный доход от 6.5% до 8.8% годовых (31 декабря 2017 года: от 5.0% до 10.6% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, и рыночных условий.

Корпоративные облигации в портфеле Группы представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждый квартал или полгода в зависимости от выпуска и эмитента.

По состоянию на 31 декабря 2018 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2019 года по июнь 2048 года (31 декабря 2017 года: с января 2018 года по октябрь 2052 года) и купонный доход от 6.5% до 13.5% годовых (31 декабря 2017 года: от 4.8% до 15.8% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Облигации Банка России номинированы в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2018 года эти облигации имели сроки погашения с января 2019 года по март 2019 года (31 декабря 2017 года: с января 2018 года по март 2018 года) и купонный доход 7.5% годовых (31 декабря 2017 года: 7.8% годовых), подлежащий выплате ежеквартально.

Корпоративные еврооблигации представлены облигациями с номиналом в российских рублях, долларах США и Евро, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 31 декабря 2018 года эти облигации имеют сроки погашения с марта 2019 года по декабрь 2050 года (31 декабря 2017 года: с февраля 2018 года по октябрь 2023 года) и купонный доход от 2.95% до 9.84% годовых (31 декабря 2017 года: от 4.1% до 9.3% годовых), подлежащий выплате ежеквартально или каждые полгода, в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены облигациями с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами власти и субъектами Российской Федерации. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате ежеквартально или каждые полгода в зависимости от типа выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2018 года эти облигации имеют сроки погашения с октября 2019 года по декабрь 2026 года (31 декабря 2017 года: с июля 2018 года по декабрь 2026 года) и купонный доход от 7.45% до 14% годовых (31 декабря 2017 года: от 7.4% до 12.7% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Государственные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2018 года данные облигации имеют срок погашения в апреле 2042 года и купонный доход 5.63%, подлежащий выплате каждые полгода.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: ценные бумаги, удерживаемые до погашения)		
Корпоративные облигации	37 425	42 553
Муниципальные и субфедеральные облигации	15 868	20 136
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 548	1 996
Корпоративные еврооблигации	208	-
За вычетом резерва под обесценение	(158)	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	56 891	64 685

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждый квартал, полгода или год в зависимости от выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2018 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2019 года по октябрь 2052 года (31 декабря 2017 года: с января 2018 года по сентябрь 2052 года) и купонный доход от 7.2% до 12.05% годовых (31 декабря 2017 года: от 7.65% до 12.05% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены облигациями с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами власти и субъектами Российской Федерации. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждый квартал или полгода. По состоянию на 31 декабря 2018 года эти облигации имеют сроки погашения с апреля 2019 года по ноябрь 2024 года (31 декабря 2017 года: с июня 2018 года по ноябрь 2024 года) и купонный доход от 6.0% до 12.7% годовых (31 декабря 2017 года: от 6.0% до 12.7% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2018 года ОФЗ имеют сроки погашения с ноября 2021 года по февраль 2036 года (31 декабря 2017 года: с августа 2018 года по февраль 2036 года) и купонный доход от 5.5% до 8.15% годовых (31 декабря 2017 года: от 5.0% до 7.0% годовых), подлежащий выплате ежеквартально или каждые полгода в зависимости от типа ценной бумаги, и рыночных условий.

Корпоративные еврооблигации представлены облигациями с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 31 декабря 2018 года эти облигации имеют сроки погашения с февраля 2023 года по июнь 2023 года и купонный доход от 3.94% до 5.37% годовых, подлежащий выплате раз в полгода, в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредитные ноты	574	2 091
Корпоративные акции	2 272	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 846	2 091

Корпоративные акции представлены в основном вложением в акции компаний финансового сектора.

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)		
Корпоративные облигации	3 386	н/п
Кредитные ноты	1 646	
Паи инвестиционных фондов	207	н/п
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	5 239	н/п
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	203	н/п
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	5 442	н/п

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российской компанией. Корпоративные облигации продаются с дисконтом к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждый квартал или полгода в зависимости от выпуска. По состоянию на 31 декабря 2018 года данные облигации имеют срок погашения в октябре 2025 года и купонный доход 9.5% годовых.

Международные кредитные рейтинги эмитентов кредитных нот и банков-контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года были не ниже A (по S&P) (31 декабря 2017 года: не ниже A- (по S&P)).

В мае 2008 года Группа приобрела у банка, расположенного на территории стран ОЭСР, бескупонную ноту номиналом 2 500 миллионов рублей по цене 19.5% от номинала со сроком погашения в мае 2023 года. В ноту встроен кредитно-дефолтный своп (CDS) на собственный кредитный риск Банка.

В июне 2016 года Группа приобрела у банка, расположенного на территории стран ОЭСР, кредитную ноту номиналом 450 миллионов рублей по цене 100% от номинала со сроком погашения в июне 2019 года и купонным доходом 10.8% годовых, подлежащем выплате один раз в год. В ноту встроен кредитно-дефолтный своп (CDS) на кредитный риск компании, принадлежащей Российской Федерации.

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении инвестиционных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 2018 года, приведен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Справедливая стоимость на 1 января 2018 года	276 292	2 854	203	279 349
Переводы в Этап 1	417	(417)	-	-
Переводы в Этап 2	(1 420)	1 420	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	217 040	(1 027)	(203)	215 810
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	9 482	1 870	-	11 352
Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года	501 811	4 700	-	506 511

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
ОКУ на 1 января 2018 года	840	38	46	924
Переводы в Этап 1	6	(6)	-	-
Переводы в Этап 2	(1)	1	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	694	(1)	(46)	647
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	-	-
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	42	7	-	49
ОКУ на 31 декабря 2018 года	1 581	39	-	1 620

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение 2018 года, приведен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	64 405	3 463	-	67 868
Переводы в Этап 1	3 463	(3 463)	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(10 819)	-	-	(10 819)
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	-	-
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	57 049	-	-	57 049

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
ОКУ на 1 января 2018 года	96	20	-	116
Переводы в Этап 1	20	(20)	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	42	-	-	42
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	-	-
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	-	-	-	-
ОКУ на 31 декабря 2018 года	158	-	-	158

Анализ инвестиционных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 приведен ниже. Классификация кредитного риска с учетом шкалы кредитного качества по уровням и описание подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечаниях 3 и 29.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Низкий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	245 401	4 520	-	249 921
Низкий кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	10 308	-	-	10 308
Низкий кредитный риск (внутренний рейтинг)	-	-	-	-
Умеренный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	90 097	-	-	90 097
Умеренный кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	464	-	-	464
Умеренный кредитный риск (внутренний рейтинг)	107 358	-	-	107 358
Повышенный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	12 626	180	-	12 806
Повышенный кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	-	-	-	-
Повышенный кредитный риск (внутренний рейтинг)	35 557	-	-	35 557
Высокий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Высокий кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	-	-	-	-
Высокий кредитный риск (внутренний рейтинг)	-	-	-	-
Дефолт (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Дефолт (рейтинг по национальной шкале)	-	-	-	-
Дефолт (внутренний рейтинг)	-	-	-	-
Без рейтинга	-	-	-	-
Итого инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	501 811	4 700	-	506 511

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по международной шкале	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	129 536	-	-	129 536
Корпоративные облигации	56 945	8 278	36 863	102 086
Облигации Банка России	24 672	-	-	24 672
Корпоративные еврооблигации	11 736	40	-	11 776
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 940	2 432	1 127	5 499
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	224 829	10 750	37 990	273 569

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

Анализ инвестиционных долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 приведен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Низкий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	40 081	-	-	40 081
Низкий кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	1 123	-	-	1 123
Умеренный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	15 031	-	-	15 031
Умеренный кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	-	-	-	-
Умеренный кредитный риск (внутренний рейтинг)	814	-	-	814
Повышенный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Повышенный кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	-	-	-	-
Высокий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Высокий кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	-	-	-	-
Дефолт (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Дефолт (рейтинг по национальной шкале)	-	-	-	-
Без рейтинга	-	-	-	-
Итого инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (до вычета резерва под обесценение)	57 049	-	-	57 049
За вычетом резерва под обесценение	(158)	-	-	(158)
Итого инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	56 891	-	-	56 891

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтинга по международной шкале	Итого
Корпоративные облигации	42 553	-	42 553
Муниципальные и субфедеральные облигации	18 746	1 390	20 136
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 996	-	1 996
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	63 295	1 390	64 685

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

В 2017 году Группа реклассифицировала некоторые финансовые активы в результате изменения намерения в отношении данных активов удерживать данные инвестиции до погашения. Ниже представлены ценные бумаги, перенесенные из категории имеющих в наличии для продажи, которые еще не были погашены по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Сумма реклак- сифи- кации	Недисконтиро- ванные потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка (%)
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения в 2017 году			
Корпоративные облигации	33 338	44 844	7.3-9.6
Муниципальные и субфедеральные облигации	20 407	20 678	6.4-10.4
Итого	53 745	65 522	

Информация о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ ликвидности по инвестиционным ценным бумагам представлены в Примечании 29.

11 Основные средства и нематериальные активы

		Используемые в банковской деятельности			Используемые в небанковской деятельности						
		Офисные здания и незавер- шенное строитель- ство	Улучшения арендо- ванного имущества (зданий)	Офисное и компью- терное обору- дование		Производ- ственные помеще- ния	Обору- дование		Итого основных средств	Немате- риальные активы	Итого
(в миллионах российских рублей)	Прим.				Земля			Земля			
Стоимость или оценка на 1 января 2017 года		9 185	1 350	12 579	408	1 883	1 158	87	26 650	5 816	32 466
Накопленная амортизация		(1 770)	(714)	(6 547)	-	(1 032)	(399)	-	(10 462)	(2 768)	(13 230)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		7 415	636	6 032	408	851	759	87	16 188	3 048	19 236
Поступления		19 802	-	1 735	14	180	315	282	22 328	1 705	24 033
Реклассификация из активов групп выбытия, удерживаемых для продажи	36	-	-	-	-	750	325	109	1 184	-	1 184
Выбытия балансовой стоимости		-	(72)	(314)	-	(79)	(111)	(112)	(688)	(405)	(1 093)
Перевод в активы групп, предназначенных для продажи		(4)	-	-	(37)	-	-	-	(41)	-	(41)
Амортизационные отчисления	25	(165)	(41)	(1 408)	-	(137)	(66)	-	(1 817)	(892)	(2 709)
Выбытие фонда переоценки	25	(30)	-	-	-	-	-	-	(30)	-	(30)
Выбытие амортизации		-	-	314	-	-	-	-	314	405	719
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		27 018	523	6 359	385	1 565	1 222	366	37 438	3 861	41 299
Стоимость или оценка на 31 декабря 2017 года		28 983	1 278	14 000	385	2 734	1 687	366	49 433	7 116	56 549
Накопленная амортизация		(1 965)	(755)	(7 641)	-	(1 169)	(465)	-	(11 995)	(3 255)	(15 250)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		27 018	523	6 359	385	1 565	1 222	366	37 438	3 861	41 299

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Используемые в банковской деятельности			Используемые в небанковской деятельности			Итого основных средств	Немате- риальные активы	Итого
		Офисные здания и незавер- шенное строитель- ство	Улучшения арендо- ванного имущества (зданий)	Офисное и компью- терное обору- дование	Земля	Производ- ственные помеще- ния	Обору- дование	Земля		
Стоимость или оценка на 1 января 2018 года		28 983	1 278	14 000	385	2 734	1 687	366	49 433	56 549
Накопленная амортизация		(1 965)	(755)	(7 641)	-	(1 169)	(465)	-	(11 995)	(15 250)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года		27 018	523	6 359	385	1 565	1 222	366	37 438	41 299
Поступления		2 357	79	4 715	45	168	227	1	7 592	11 005
Приобретение дочерних компаний	36	-	-	-	-	7 919	-	353	8 272	8 272
Изменение валовой балансовой стоимости в результате переоценки, признанное в прочем совокупном доходе		3 090	-	-	-	-	-	-	3 090	3 090
Изменение валовой балансовой стоимости в результате переоценки, признанное в прибылях и убытках		(3 029)	-	-	-	-	-	-	(3 029)	(3 029)
Выбытия балансовой стоимости		-	(66)	(564)	-	(98)	(90)	(25)	(843)	(1 511)
Амортизационные отчисления: до переоценки	25	(476)	(28)	(1 432)	-	(42)	(191)	-	(2 169)	(3 162)
Изменение накопленной амортизации в результате переоценки, признанное в прочем совокупном доходе		(742)	-	-	-	-	-	-	(742)	(742)
Выбытие фонда переоценки	25	(47)	-	-	-	-	-	-	(47)	(47)
Выбытие амортизации		-	-	554	-	7	63	-	624	1 124
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		28 171	508	9 632	430	9 519	1 231	695	50 186	56 299
Стоимость или оценка на 31 декабря 2018 года		31 400	1 291	18 151	430	10 723	1 824	695	64 514	74 375
Накопленная амортизация		(3 229)	(783)	(8 519)	-	(1 204)	(593)	-	(14 328)	(18 076)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		28 171	508	9 632	430	9 519	1 231	695	50 186	56 299

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Здания, используемые в небанковской деятельности, представлены в основном элеваторами и помещениями производственного назначения, используемыми в деятельности дочерних компаний.

Нематериальные активы, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Вложения в незавершенное строительство офисных зданий и производственных помещений по состоянию на 31 декабря 2018 года составляют 1 476 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 17 741 миллион рублей).

Балансовая стоимость офисных зданий и помещений по состоянию на 31 декабря 2018 года без учета переоценки составляет 29 531 миллионов рублей, в том числе стоимость 31 857 миллионов рублей и накопленная амортизация 2 326 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: балансовая стоимость офисных зданий и помещений без учета переоценки составляет 26 739 миллионов рублей, в том числе стоимость 28 524 миллионов рублей и накопленная амортизация 1 785 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа отразила переоценку офисных зданий и помещений в консолидированной финансовой отчетности (31 декабря 2017 года: Группа считает, что справедливая стоимость офисных зданий и помещений, используемых в банковской деятельности, существенно не изменилась в течение 2017 года, поэтому Группа не отразила переоценку офисных зданий и помещений в консолидированной финансовой отчетности).

Информация о справедливой стоимости офисных зданий и помещений в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 34.

12 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Нефинансовые активы			
Имущество, взысканное по договорам залога		3 262	2 889
Драгоценные металлы		1 719	776
Предоплата за услуги		1 606	3 103
Запасы		1 564	1 587
Предоплата за товары		200	841
Предоплата по налогам		129	155
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		115	121
Предоплата по аренде		4	36
Прочее		1 728	725
Итого нефинансовых активов		10 327	10 233
Финансовые активы			
Кредитная поддержка по сделкам с производными финансовыми инструментами		3 304	679
Расчеты по банковским картам		1 826	3 659
Дебиторская задолженность		1 676	1 268
Требования к государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		826	4 499
Госпошлина		654	235
Расчеты по переводу денежных средств		324	907
Денежные средства с ограниченным использованием	32	-	202
Государственная поддержка по субсидиям по кредитам		-	3
Прочее		3 246	3 379
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		(3 854)	(3 098)
Итого финансовых активов		8 002	11 733
Страховые активы		5 481	3 215
Итого прочих активов		23 810	25 181

Имущество, взысканное по договорам залога, состоит в основном из производственных помещений и земли. Группа не планирует использовать имущество, взысканное по договорам залога, в своей собственной деятельности. В настоящее время у Группы есть планы по реализации имущества, взысканного по договорам залога, в течение определенного периода времени, который обновляется и контролируется на регулярной основе.

12 Прочие активы (продолжение)

Средства в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» представляют собой требования к государственной корпорации по расчетам с физическими лицами — бывшими клиентами банков, у которых отозваны лицензии.

Дебиторская задолженность, запасы и предоплата за товары связаны с торговой деятельностью дочерних компаний.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января	3 098	2 720
Резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	1 054	392
Прочие финансовые активы, списанные в течение периода как безнадежные	(298)	(14)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря	3 854	3 098

В таблице ниже представлено движение имущества, взысканного по договорам залога:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Имущество, взысканное по договорам залога, на 1 января	2 889	2 254
Поступление за период	1 921	1 976
Выбытие за период	(1 385)	(979)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(163)	(294)
Убыток от изменения чистой стоимости реализации	-	(68)
Имущество, взысканное по договорам залога, на 31 декабря	3 262	2 889

В течение 2018 и 2017 годов, значительная часть залогового обеспечения Банка оценивалась независимыми оценщиками, имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 34. Географический анализ прочих активов и анализ ликвидности прочих финансовых активов представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении прочих финансовых активов в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	-	-	3 098	3 098
Переводы в Этап 1	7	-	(7)	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	6	-	1 048	1 054
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	-	-
Активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(298)	(298)
ОКУ на 31 декабря 2018 года	13	-	3 841	3 854

13 Средства других банков

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	40 101	1 150
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	35 700	-
- менее 30 дней	26 393	9 622
- от 31 до 180 дней	132	738
- от 181 дня до одного года	63	81
- от одного года до трех лет	1 051	444
- более трех лет	20 037	19 248
Срочные заемные средства, полученные от Банка России с оставшимися сроками до погашения:		
- менее 30 дней	44	150
- от 31 до 180 дней	2 442	1 689
- от 181 дня до одного года	4 255	8 601
- от одного года до трех лет	41 312	11 034
Итого средств других банков	171 530	52 757

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства других банков включали остатки Банка России, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 48 054 миллионов рублей, или 28% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2017 года: средства других банков включали остатки Банка России, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 21 474 миллиона рублей, или 41% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства других банков не включали остатки, в отдельности превышающие 10% капитала Группы (на 31 декабря 2017 года: средства других банков не включали остатки, в отдельности превышающие 10% капитала Группы). По состоянию на 31 декабря 2018 года средства других банков включали остатки с одной банковской группой стран ОЭСР с рейтингом материнского банка А (по S&P) и одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка BBB- (по S&P), в совокупности превышающих 10% капитала Группы, в сумме 25 132 миллиона рублей, или 15% от общей суммы средств других банков (на 31 декабря 2017 года: средства других банков включали остатки с одной банковской группой стран ОЭСР с рейтингом материнского банка А- (по S&P) и двумя российскими банковскими группами с рейтингом материнского банка не ниже Ba2 (по Moody's), в совокупности превышающих 10% капитала Группы, в сумме 20 158 миллионов рублей, или 38% от общей суммы средств других банков).

Информация о справедливой стоимости средств других банков, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ ликвидности по средствам других банков представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

14 Средства клиентов

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	23 683	24 243
- Срочные вклады	569 886	532 264
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	173 689	144 487
- Срочные вклады	618 974	644 962
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	85 378	73 414
- Срочные вклады	949 441	784 207
Итого средств клиентов	2 421 051	2 203 577

В число государственных и общественных организаций не входят контролируемые государством акционерные общества.

14 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 034 819	43	857 621	39
Государственные и общественные организации	593 569	25	556 507	25
Промышленность	149 151	6	206 930	9
Строительство	110 290	5	78 444	4
Торговля	95 303	3	81 587	4
Сельское хозяйство	92 830	4	70 577	3
Финансовые услуги и пенсионные фонды	89 653	4	146 062	7
Страхование	52 477	2	41 040	2
Недвижимость	40 704	2	26 730	1
Транспорт	21 899	1	20 102	1
Связь	15 252	-	3 161	-
Лизинг	2 710	-	8 706	-
Прочее	122 394	5	106 110	5
Итого средств клиентов	2 421 051	100	2 203 577	100

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства клиентов включали остатки девяти клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2017 года: остатки девяти клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 671 174 миллиона рублей, или 28% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 года: 698 763 миллиона рублей, или 32% от общей суммы средств клиентов).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ ликвидности по средствам клиентов представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

15 Выпущенные векселя

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Выпущенные векселя	42 341	36 946
Итого выпущенных векселей	42 341	36 946

По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенные векселя представлены процентными векселями и векселями с дисконтом к номиналу в российских рублях и долларах США с эффективной процентной или дисконтной ставкой от нуля (по векселям «до востребования») до 8% годовых и сроками погашения с января 2019 года по декабрь 2021 года (на 31 декабря 2017 года: выпущенные векселя представлены процентными векселями и векселями с дисконтом к номиналу в российских рублях, долларах США и евро с эффективной процентной или дисконтной ставкой от нуля (по векселям «до востребования») до 9.8% годовых и сроками погашения с января 2018 года по май 2021 года).

По состоянию на 31 декабря 2018 выпущенные векселя включали векселя, первоначально приобретенные одним контрагентом, в совокупности превышающие 10% капитала Группы в сумме 22 623 миллиона рублей или 53% от общей суммы выпущенных векселей. По состоянию на 31 декабря 2017 выпущенные векселя включали векселя, первоначально приобретенные одним контрагентом, в совокупности превышающие 10% капитала Группы в сумме 20 874 миллиона рублей или 56% от общей суммы выпущенных векселей.

Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ ликвидности по выпущенным векселям представлены в Примечании 29.

16 Выпущенные облигации

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	142 609	130 742
Выпущенные еврооблигации	-	113 819
Итого выпущенных облигаций	142 609	244 561

По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенные облигации Группы состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

Валюта номинарования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинарова- ния, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Перио- дичность выплаты купона
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке						
Российские рубли	2 173	26 ноября 2009	14 ноября 2019	-	7.00%	6 мес.
Российские рубли	2 402	26 ноября 2009	14 ноября 2019	-	7.00%	6 мес.
Российские рубли	572	11 февраля 2010	29 января 2020	-	8.30%	6 мес.
Российские рубли	581	11 февраля 2010	30 января 2020	-	8.30%	6 мес.
Российские рубли	3 482	12 июля 2011	29 июня 2021	4 июля 2019	7.80%	6 мес.
Российские рубли	1 058	14 июля 2011	1 июля 2021	8 июля 2019	7.80%	6 мес.
Российские рубли	1 459	15 июля 2011	2 июля 2021	9 июля 2019	7.80%	6 мес.
Российские рубли	4 117	8 ноября 2011	26 октября 2021	30 апреля 2020	8.00%	6 мес.
Российские рубли	481	16 апреля 2012	4 апреля 2022	10 апреля 2019	6.60%	6 мес.
Российские рубли	74	23 октября 2012	11 октября 2022	15 октября 2020	8.20%	6 мес.
Российские рубли	5 000	25 октября 2012	13 октября 2022	22 апреля 2019	9.35%	6 мес.
Российские рубли	562	23 апреля 2013	11 апреля 2023	18 апреля 2019	6.60%	6 мес.
Российские рубли	1 484	30 июля 2013	18 июля 2023	21 января 2021	7.40%	6 мес.
Российские рубли	26	30 сентября 2013	18 сентября 2023	27 марта 2019	6.60%	6 мес.
Российские рубли	2 770	22 ноября 2013	10 ноября 2023	16 ноября 2021	8.85%	6 мес.
Российские рубли	5 000	10 октября 2014	27 сентября 2024	8 октября 2019	11.10%	3 мес.
Российские рубли	4 985	13 октября 2014	30 сентября 2024	9 октября 2019	11.10%	3 мес.
Российские рубли	661	26 декабря 2014	13 декабря 2024	22 декабря 2020	8.60%	3 мес.
Российские рубли	10 000	11 февраля 2015	29 января 2025	7 февраля 2020	15.00%	3 мес.
Российские рубли	902	26 февраля 2015	13 февраля 2025	26 августа 2019	8.30%	3 мес.
Российские рубли	2 820	30 октября 2015	17 октября 2025	28 апреля 2020	7.95%	3 мес.
Российские рубли	10 000	31 марта 2017	25 сентября 2020	-	9.50%	3 мес.
Российские рубли	10 000	26 июня 2017	21 июня 2021	-	8.65%	6 мес.
Российские рубли	7 000	3 октября 2017	28 сентября 2021	-	8.40%	6 мес.
Российские рубли	5 000	5 декабря 2017	9 декабря 2020	-	8.10%	6 мес.
Российские рубли	25 000	14 марта 2018	9 марта 2022	-	7.40%	6 мес.
Российские рубли	13 000	19 октября 2018	14 октября 2022	-	9.00%	6 мес.
Российские рубли	19 900	29 ноября 2018	22 ноября 2038	-	10.50%	6 мес.

16 Выпущенные облигации (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные облигации Группы состояли из еврооблигаций, номинированных в долларах США и российских рублях, выпущенных через структурированную компанию RSHB Capital S.A., а также облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

Валюта номинарования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинарова- ния, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Перио- дичность выплаты купона
Выпущенные еврооблигации						
Доллары США						
- Транш Б	786	29 мая 2008	29 мая 2018	-	7.750%	6 мес.
Российские рубли	8 500	7 февраля 2013	7 февраля 2018	-	7.875%	6 мес.
Доллары США	800	25 июля 2013	25 июля 2018	-	5.100%	6 мес.
Доллары США	500	25 февраля 2014	25 июля 2018	-	5.100%	6 мес.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке						
Российские рубли	3 087	22 февраля 2008	9 февраля 2018	-	9.900%	6 мес.
Российские рубли	2 244	17 июня 2008	5 июня 2018	-	8.700%	6 мес.
Российские рубли	66	9 декабря 2008	27 ноября 2018	-	7.600%	6 мес.
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	21 мая 2018	10.900%	6 мес.
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	21 мая 2018	10.900%	6 мес.
Российские рубли	572	11 февраля 2010	29 января 2020	-	8.300%	6 мес.
Российские рубли	581	11 февраля 2010	30 января 2020	-	8.300%	6 мес.
Российские рубли	4 514	12 июля 2011	29 июня 2021	10 января 2018	9.900%	6 мес.
Российские рубли	1 381	14 июля 2011	1 июля 2021	10 января 2018	9.900%	6 мес.
Российские рубли	2 360	15 июля 2011	2 июля 2021	10 января 2018	9.900%	6 мес.
Российские рубли	4 117	8 ноября 2011	26 октября 2021	30 апреля 2020	8.000%	6 мес.
Российские рубли	10 000	16 апреля 2012	4 апреля 2022	11 апреля 2018	11.250%	6 мес.
Российские рубли	4 210	23 октября 2012	11 октября 2022	18 октября 2018	8.500%	6 мес.
Российские рубли	5 000	25 октября 2012	13 октября 2022	22 апреля 2019	9.350%	6 мес.
Российские рубли	10 000	23 апреля 2013	11 апреля 2023	19 апреля 2018	11.100%	6 мес.
Российские рубли	10 000	30 июля 2013	18 июля 2023	26 июля 2018	10.000%	6 мес.
Российские рубли	843	30 сентября 2013	18 сентября 2023	28 марта 2018	8.500%	6 мес.
Российские рубли	3 350	22 ноября 2013	10 ноября 2023	20 ноября 2018	8.500%	6 мес.
Российские рубли	5 000	10 октября 2014	27 сентября 2024	8 октября 2019	11.100%	3 мес.
Российские рубли	4 985	13 октября 2014	30 сентября 2024	9 октября 2019	11.100%	3 мес.
Российские рубли	661	26 декабря 2014	13 декабря 2024	22 декабря 2020	8.600%	3 мес.
Российские рубли	10 000	11 февраля 2015	29 января 2025	7 февраля 2020	15.000%	3 мес.
Российские рубли	902	26 февраля 2015	13 февраля 2025	26 августа 2019	8.300%	3 мес.
Российские рубли	2 820	30 октября 2015	17 октября 2025	28 апреля 2020	7.950%	3 мес.
Российские рубли	9 938	31 марта 2017	25 сентября 2020	-	9.500%	3 мес.
Российские рубли	9 949	26 июня 2017	21 июня 2021	-	8.650%	6 мес.
Российские рубли	7 000	3 октября 2017	28 сентября 2021	-	8.400%	6 мес.
Российские рубли	4 964	5 декабря 2017	9 декабря 2020	-	8.100%	6 мес.

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ ликвидности по выпущенным облигациям представлены в Примечании 29. См. Примечание 38 для получения информации по погашениям после окончания отчетного периода.

17 Прочие обязательства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Нефинансовые обязательства			
Начисленные обязательства по выплате вознаграждения персоналу		4 638	4 194
Страховые взносы		1 525	999
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		1 523	1 149
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	32	656	552
Прочие резервы	32	633	-
Взносы на судебные процессы		14	11
Прочее		1 476	780
Итого нефинансовых обязательств		10 465	7 685
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность		1 504	1 284
Гарантийные взносы по кредитным соглашениям		799	4 462
Задолженность по выплате купона по бессрочным облигациям		673	669
Расчеты по банковским картам		487	1 942
Неконтролирующая доля участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах		68	17
Стоимость выданных гарантий		34	111
Прочее		104	452
Итого финансовых обязательств		3 669	8 937
Обязательства по договорам страхования			
Резерв незаработанной премии		4 910	3 971
Резерв убытков		6 634	2 154
Кредиторская задолженность по договорам перестрахования		1 613	676
Итого обязательств по договорам страхования		13 157	6 801
Итого прочих обязательств		27 291	23 423

Кредиторская задолженность связана с деятельностью дочерних компаний.

В таблице ниже представлены изменения резерва незаработанной премии:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Резерв незаработанной премии на 1 января			
Заработанные премии	24	(9 307)	(5 029)
Премии, подписанные по договорам страхования		10 246	5 599
Резерв незаработанной премии на 31 декабря		4 910	3 971

В таблице ниже представлены изменения резерва убытков:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Резерв убытков на 1 января			
Произошедшие убытки за отчетный период	24	6 941	1 175
Страховые выплаты		(2 461)	(484)
Резерв убытков на 31 декабря		6 634	2 154

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 34. Географический анализ прочих обязательств и анализ ликвидности прочих финансовых обязательств представлены в Примечании 29.

18 Субординированные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2018 года субординированные обязательства Группы составили 147 279 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 133 444 миллионов рублей).

В октябре 2013 года Группа привлекла субординированный депозит на сумму 500 миллионов долларов США, рублевый эквивалент 16 134 миллиона рублей в виде еврооблигаций, выпущенных Группой через структурированную компанию RSHB Capital S.A. Срок погашения еврооблигаций наступает в октябре 2023 года, текущая процентная ставка составляет 8.5% годовых.

В июле 2015 года Группа выпустила субординированные облигации (размещены по номиналу) в размере 30 000 миллионов рублей со сроком погашения в июле 2025 года с ежеквартальными выплатами купона по 13.1% годовых за первый процентный период и по ключевой ставке Банка России плюс 1.6% годовых в течение следующих процентных периодов. По состоянию на 31 декабря 2018 года, ставка купона составляет 10.1% годовых (31 декабря 2017 года: 10.1% годовых).

В октябре 2015 года Группа привлекла субординированный депозит в размере 1 150 миллионов долларов США, что эквивалентно 73 025 миллионам российских рублей со сроком погашения в октябре 2024 года.

В декабре 2015 года Группа выпустила субординированные облигации (размещены по номиналу) в размере 10 000 миллионов рублей со сроком погашения в декабре 2021 года с ежеквартальными выплатами купона в размере 12.9% годовых.

В июне 2017 года Группа погасила субординированный депозит в сумме 200 миллионов долларов США, рублевый эквивалент 12 000 миллионов рублей на дату погашения, привлеченный в июне 2007 года.

Информация о справедливой стоимости субординированных обязательств, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ ликвидности по субординированным обязательствам представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

19 Бессрочные облигации

По состоянию на 31 декабря 2018 года стоимость бессрочных облигаций в обращении составила 38 376 миллионов рублей (на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость бессрочных облигаций составляла 15 000 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа выкупила бессрочные облигации в сумме 98 миллионов рублей.

В январе 2018 года Группа выплатила сумму, подлежащую выплате по бессрчным облигациям на общую сумму 723 миллиона рублей, включая купон, начисленный в 2018 году на сумму 54 миллиона рублей за купонный период, закончившийся в январе 2018 года (в январе 2017 года Группа выплатила сумму, подлежащую выплате по бессрчным облигациям на общую сумму 723 миллиона рублей, включая купон, начисленный в 2017 году на сумму 58 миллионов рублей за купонный период, закончившийся в январе 2017 года).

В апреле 2018 года Группа выпустила на внутреннем рынке субординированные бессрчные облигации на сумму 15 000 миллионов рублей (размещены по номиналу). Бессрчные облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу по усмотрению Группы в дату окончания очередной части периода обращения длительностью 10 лет, начиная с апреля 2028 года. Ставка купона установлена на уровне 9% годовых и подлежит пересмотру каждые 10 лет до уровня доходности 10-летних облигаций федерального займа, увеличенной на первоначальный спред плюс 100 базисных пунктов. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год, начиная с октября 2018 года, и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций.

В апреле 2018 года Группа осуществила выплаты по бессрчным облигациям в размере 355 миллионов рублей за купонный период, закончившийся в апреле 2018 года (в апреле 2017 года Группа осуществила выплаты по бессрчным облигациям в размере 355 миллионов рублей за купонный период, закончившийся в апреле 2017 года).

19 Бессрочные облигации (продолжение)

В июле 2018 года Группа осуществила выплаты по бессрчным облигациям в размере 723 миллиона рублей за купонный период, закончившийся в июле 2018 года (в июле 2017 года Группа осуществила выплаты по бессрчным облигациям в размере 723 миллиона рублей за купонный период, закончившийся в июле 2017 года).

В октябре 2018 года Группа осуществила выплаты по бессрчным облигациям в размере 1 025 миллионов рублей за купонный период, закончившийся в октябре 2018 года (в октябре 2017 года Группа осуществила выплаты по бессрчным облигациям в размере 355 миллионов рублей за купонный период, закончившийся в октябре 2017 года).

В ноябре 2018 года Группа выпустила на внутреннем рынке субординированные бессрчные облигации на сумму 5 000 миллионов рублей (размещены по номиналу). Бессрчные облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу по усмотрению Группы в дату окончания очередной части периода обращения длительностью 10 лет, начиная с ноября 2028 года. Ставка купона установлена на уровне 10,1% годовых и подлежит пересмотру каждые 10 лет до уровня доходности 10-летних облигаций федерального займа, увеличенной на первоначальный спред плюс 100 базисных пунктов. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год, начиная с мая 2019 года, и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций.

В декабре 2018 года Группа выпустила на внутреннем рынке субординированные бессрчные облигации на сумму 50 миллионов долларов США (размещены по номиналу), что составляет 3 332 миллиона рублей по курсу Банка России на дату выпуска. Бессрчные облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу по усмотрению Группы в дату окончания очередной части периода обращения длительностью 10 лет, начиная с декабря 2028 года. Ставка купона установлена на уровне 9% годовых и подлежит пересмотру каждые 10 лет до уровня доходности 10-летних казначейских облигаций США, увеличенной на первоначальный спред плюс 100 базисных пунктов. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год, начиная с июня 2019 года, и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций.

На 31 декабря 2018 года Группа начислила причитающиеся платежи по выпущенным бессрчным облигациям в сумме 673 миллиона рублей (на 31 декабря 2017 года Группа начислила причитающиеся платежи по выпущенным бессрчным облигациям в сумме 669 миллионов рублей).

20 Уставный капитал

Уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Номинал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
На 1 января 2017 года	272 928	334 848	335 598
Выпущенные новые обыкновенные акции	50 000	50 000	50 000
На 31 декабря 2017 года	322 928	384 848	385 598
Выпущенные новые обыкновенные акции	25 000	25 000	25 000
На 31 декабря 2018 года	347 928	409 848	410 598

По состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из 316 048 выпущенных и зарегистрированных обыкновенных акций и 31 880 привилегированных акций (31 декабря 2017 года: 291 048 выпущенных и зарегистрированных обыкновенных акций и 31 880 привилегированных акций). Все обыкновенные и привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 миллион рублей за акцию, за исключением 6 880 привилегированных акций типа А, выпущенных в ноябре 2015 года, которые имеют номинальную стоимость 10 миллионов рублей за акцию, и в равной степени ранжируются в пределах одного класса. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Согласно условиям выпуска привилегированных акций, выплата фиксированных дивидендов не предусматривается, при этом решение о выплате дивидендов принимается акционером Банка.

20 Уставный капитал (продолжение)

В 2018 году Банк увеличил свой уставный капитал, выпустив 25 000 обыкновенных акций (2017: 50 000 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 25 000 миллионов рублей (2017: 50 000 миллионов рублей).

В течение 2018 года и 2017 года все обыкновенные акции были приобретены единственным акционером Банка — Правительством Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

21 Процентные доходы и расходы

	2018	2017
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и авансы юридическим лицам	132 230	139 143
Кредиты и авансы физическим лицам	51 445	48 932
Эквиваленты денежных средств	12 032	14 084
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам репо (2017: ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо)	4 360	2 634
Средства в других банках	1 744	5 931
	201 811	210 724
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД, включая переданные по договорам репо (2017: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая переданные по договорам репо)	26 890	21 868
	26 890	21 868
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	228 701	232 592
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 834	-
Торговые ценные бумаги	1 348	2 527
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134	211
Итого прочих процентных доходов	3 316	2 738
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Срочные депозиты юридических лиц	(74 618)	(77 247)
Срочные вклады физических лиц	(53 666)	(46 920)
Выпущенные облигации	(16 400)	(30 152)
Субординированные обязательства	(10 088)	(9 291)
Текущие/расчетные счета	(3 695)	(3 682)
Срочные депозиты других банков	(2 591)	(795)
Выпущенные векселя	(2 266)	(2 123)
Срочные депозиты Банка России	(1 293)	(1 846)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(164 617)	(172 056)
Чистые процентные доходы	67 400	63 274

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

22 Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		(17)	-	-	(17)
Средства в других банках		(17)	-	(95)	(112)
Кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	9	18 895	1 412	37 010	57 317
Долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости		42	-	-	42
Долговые ценные бумаги, отражаемые по ССЧПСД		737	6	(47)	696
Прочие финансовые активы		-	-	642	642
Обязательства кредитного характера		30	2	-	32
Итого расходы по кредитным убыткам		19 670	1 420	37 510	58 600

Анализ расходов по кредитным убыткам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017
Кредиты и авансы клиентам	9	63 885
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		441
Обязательства кредитного характера и прочие активы		392
Итого расходы по кредитным убыткам		64 718

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	10 178	10 852
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	6 353	5 879
Комиссия по банковским картам	4 185	2 217
Комиссия по выданным гарантиям	2 196	2 333
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	834	222
Вознаграждение, полученное от Агентства по страхованию вкладов	246	707
Прочее	594	687
Итого комиссионных доходов	24 586	22 897
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(2 489)	(1 720)
Комиссия за инкассацию	(387)	(496)
Прочее	(193)	(491)
Итого комиссионных расходов	(3 069)	(2 707)
Чистый комиссионный доход	21 517	20 190

24 Доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		2018	2017
Выручка от реализации продукции	.	5 615	6 069
в том числе:			
- сахар		2 605	2 386
- комбикорм		1 119	1 638
- мясная и молочная продукция		552	705
- зерно (в том числе хранение и переработка)		282	323
- прочие товары и услуги		1 057	1 017
Себестоимость реализованной продукции		(4 556)	(6 069)
Расходы по резервам по торговой дебиторской задолженности, предоплатам и прочим финансовым активам		(411)	(158)
Чистый доход по операциям страхования		2 344	1 860
Прочие доходы от небанковской деятельности		1 098	1 356
Прочие расходы от небанковской деятельности		(2 683)	(2 322)
Итого доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности		1 407	736

В 2018 году в себестоимость реализованной продукции включена амортизация небанковских помещений и оборудования в сумме 233 миллиона рублей (2017: 203 миллиона рублей).

Чистые доходы по операциям страхования включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Страховые премии			
Заработанные премии	17	9 307	5 029
Доля перестраховщиков в заработанной премии		(2 238)	(2 066)
Заработанные страховые премии, нетто		7 069	2 963
Страховые выплаты и требования			
Произошедшие убытки за отчетный год, нетто	17	(6 941)	(1 175)
Аквизиционные расходы		(635)	(526)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках за отчетный год		2 851	598
Страховые выплаты и требования, нетто		(4 725)	(1 103)
Чистые доходы по операциям страхования		2 344	1 860

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Расходы на содержание персонала		27 105	26 843
Расходы, связанные со страхованием вкладов		5 711	3 269
Расходы на аренду		3 850	4 382
Убыток от переоценки основных средств	11	3 029	-
Резерв по гарантиям исполнения обязательств	32	2 694	-
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		1 742	1 376
Амортизация основных средств	11	1 983	1 644
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		1 961	1 512
Коммуникационные расходы и информационные услуги		1 958	1 703
Расходы на содержание оборудования, транспортные расходы		1 343	667
Охрана		1 110	963
Амортизация нематериальных активов	11	993	892
Реклама и маркетинг		895	948
Запасы и другие расходные материалы		690	974
Расходы на благотворительность		578	269
Прочее		3 034	2 072
Итого административных и прочих операционных расходов		58 676	47 514

25 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

В 2018 году расходы на содержание персонала включают взносы в фонд социального страхования, государственный пенсионный фонд в размере 5 256 миллионов рублей (2017: 4 944 миллиона рублей). Также в 2018 году расходы на содержание персонала включали расходы в отношении пенсионных программ с установленными взносами в сумме 39 миллионов рублей (2017: 870 миллионов рублей). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 388	3 465
Отложенный налог	1 587	1 379
Расход по налогу на прибыль за год	5 975	4 844

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	7 500	(14 635)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018: 20%; 2017: 20%)	1 500	(2 927)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы на содержание персонала, не уменьшающие налогооблагаемую базу	32	15
- Расходы на благотворительность, не уменьшающие налогооблагаемую базу	101	48
- Уточнение налога на прибыль по налоговой декларации за прошлые периоды	972	-
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(1 456)	(945)
Непризнанный отложенный налоговый актив	5 183	8 399
Прочие невременные разницы	(357)	254
Расходы по налогу на прибыль за год	5 975	4 844

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2017: 20%), за исключением доходов по отдельной категории ценных бумаг, облагаемых налогом по ставке 15% (2017: 15%).

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

26 Налог на прибыль (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2017	Изменения в результате перехода на МСФО 9	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно в прочий совокупный доход	Приобрете- ние дочерних компаний	31 декабря 2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу						
Нарощенные доходы по кредитам	16 395	-	(4 989)	-	-	11 406
Налоговые убытки к переносу	20 007	-	6 697	-	-	26 704
Резерв под обесценение	19 197	16 827	8 996	-	-	45 020
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	104	-	(207)	-	-	(103)
Нарощенные расходы на содержание персонала	1 139	-	(227)	-	-	912
Нарощенные расходы по средствам других банков	23	-	(4 643)	-	-	(4 620)
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	3	-	(2 911)	2 097	-	(811)
Обязательства по выданным гарантиям	22	-	(15)	-	-	7
Выпущенные векселя	276	-	(276)	-	-	-
Основные средства	(831)	-	224	(470)	(1 186)	(2 263)
Нарощенные расходы по выпущенным облигациям и субординированным обязательствам	(437)	-	136	-	-	(301)
Нематериальные активы	36	-	(124)	-	-	(88)
Прочее	1 409	-	935	-	-	2 344
Отложенный налоговый актив	57 343	16 827	3 596	1 627	(1 186)	78 207
Непризнанный отложенный налоговый актив	(41 557)	(16 827)	(5 183)	-	-	(63 567)
Чистый отложенный налоговый актив	15 786	-	(1 587)	1 627	(1 186)	14 640
Признанный отложенный налоговый актив	16 298	-	-	-	-	16 298
Признанное отложенное налоговое обязательство	(512)	-	(1 587)	1 627	(1 186)	(1 658)
Чистый отложенный налоговый актив	15 786	-	(1 587)	1 627	(1 186)	14 640

26 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2016	Восстанов- лено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в прочий совокупный доход	31 декабря 2017
(в миллионах российских рублей)				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Наращенные доходы по кредитам	13 919	2 476	-	16 395
Налоговые убытки к переносу	17 013	2 994	-	20 007
Резерв под обесценение	19 112	85	-	19 197
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(692)	796	-	104
Наращенные расходы на содержание персонала	672	467	-	1 139
Наращенные расходы по средствам других банков	111	(88)	-	23
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(1 091)	420	674	3
Обязательства по выданным гарантиям	18	4	-	22
Выпущенные векселя	120	156	-	276
Основные средства	(189)	(642)	-	(831)
Наращенные расходы по выпущенным облигациям и субординированным обязательствам	(312)	(557)	432	(437)
Нематериальные активы	(109)	145	-	36
Прочее	645	764	-	1 409
Отложенный налоговый актив	49 217	7 020	1 106	57 343
Непризнанный отложенный налоговый актив	(33 158)	(8 399)	-	(41 557)
Чистый отложенный налоговый актив	16 059	(1 379)	1 106	15 786
Признанный отложенный налоговый актив	16 298	-	-	16 298
Признанное отложенное налоговое обязательство	(239)	(1 379)	1 106	(512)
Чистый отложенный налоговый актив	16 059	(1 379)	1 106	15 786

По состоянию на 31 декабря 2018 года налогооблагаемая временная разница между вложениями в дочерние компании в отчете о финансовом положении материнской компании для целей налогообложения и стоимостью чистых активов дочерних компаний в соответствии с МСФО составила 2 136 миллиона рублей (31 декабря 2017 года: 1 470 миллионов рублей). В соответствии с МСФО 12 «Налог на прибыль», соответствующее отложенное налоговое обязательство в сумме 427 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 294 миллиона рублей) не была признана в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы, а также не ожидает, что данная временная разница будет восстановлена в обозримом будущем.

По состоянию на 31 декабря 2018 года отложенные налоговые активы включают сумму налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в размере 26 704 миллиона рублей (31 декабря 2017 года: 20 007 миллионов рублей). Ожидается, что возникшие налоговые убытки к переносу будут полностью использованы в течение сроков, установленных в налоговом законодательстве Российской Федерации для переноса налоговых убытков.

27 Дивиденды

	2018			2017		
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Привилегированные акции типа А	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Привилегированные акции типа А
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	668	58	158	186	19	52
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(668)	(58)	(158)	(186)	(19)	(52)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода, в расчете на одну акцию	0.002	0.002	0.023	0.001	0.001	0.008

28 Сегментный анализ

(а) Описание географических регионов, являющихся источником выручки отчетных сегментов, и факторов, которые использует руководство при определении отчетных сегментов

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка просматривает внутреннюю управленческую отчетность для оценки эффективности и распределения ресурсов.

Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов, поэтому в качестве операционных сегментов определены региональные филиалы Банка.

Учитывая административно-территориальное деление России, в качестве отчетных сегментов определены федеральные округа Российской Федерации.

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 8, Группа также выделяет в качестве отчетных те операционные сегменты, выручка, финансовый результат или активы которых превышают 10% соответствующих показателей Группы.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа определила следующие отчетные сегменты:

- Головной офис;
- Центральный федеральный округ;
- Дальневосточный федеральный округ;
- Приволжский федеральный округ;
- Северо-Западный федеральный округ;
- Северо-Кавказский федеральный округ;
- Сибирский федеральный округ;
- Уральский федеральный округ;
- Южный федеральный округ.

Анализ выручки в разрезе продуктов представлен в Примечаниях 21, 23.

28 Сегментный анализ (продолжение)

(б) Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов

Правление Банка оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета и не скорректированных на доходы и расходы по операциям между сегментами. Доходы и расходы по операциям между сегментами используются органом, отвечающим за принятие операционных решений, только для целей информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам. Межсегментные доходы/(расходы) представлены в основном доходами/(расходами) от распределения ресурсов между Головным офисом и другими отчетными сегментами.

Учетная политика операционных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета (РПБУ) и, соответственно, существенно отличается от принципов учетной политики, описанных в данной консолидированной финансовой отчетности.

28 Сегментный анализ (продолжение)

(в) Информация о прибылях и убытках и активах отчетных сегментов

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Группы за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и сегментная отчетность об активах Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена ниже:

(в миллионах российских рублей)	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	При- волжский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За год, закончившийся 31 декабря 2018 года										
Выручка от внешних клиентов	64 385	68 493	8 080	37 715	18 041	9 923	15 761	7 894	32 300	262 592
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	62 771	61 299	6 853	33 176	16 256	8 218	12 992	7 117	29 601	238 283
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	1 614	7 194	1 227	4 539	1 785	1 705	2 769	777	2 699	24 309
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)/ по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(5 081)	16 992	2 106	(1 973)	455	(221)	(2 492)	1 818	6 034	17 638
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(83 816)	(27 202)	(5 651)	(17 324)	(10 626)	(2 923)	(9 103)	(5 530)	(5 741)	(167 916)
(Расходы по созданию резервов)/восстановление резервов	(20 761)	(161)	951	3 673	1 248	1 764	5 974	468	7 824	980
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(35 778)	(2 335)	(662)	(1 920)	(787)	(773)	(1 332)	(450)	(849)	(44 886)
- Расходы на амортизацию	(1 405)	(252)	(63)	(215)	(91)	(116)	(177)	(43)	(94)	(2 456)
Прочие доходы за вычетом прочих расходов*	(13 118)	(19 624)	(673)	(7 222)	(2 470)	(6 291)	(3 406)	(978)	(8 681)	(62 463)
Расходы по налогу на прибыль	(3 751)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 751)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(97 920)	36 163	4 151	12 949	5 861	1 479	5 402	3 222	30 887	2 194
Межсегментные доходы/(расходы)**	110 526	(50 847)	(2 066)	(13 634)	(4 056)	(6 810)	(2 713)	(2 712)	(27 689)	(1)
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года										
Выручка от внешних клиентов	54 735	72 590	7 539	43 258	17 590	11 036	18 141	8 043	32 082	265 014
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	53 009	66 073	6 423	38 638	15 581	9 331	15 399	7 256	29 623	241 333
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	1 726	6 517	1 116	4 620	2 009	1 705	2 742	787	2 459	23 681
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	24 545	(4 085)	(102)	339	(1 134)	23	430	(502)	638	20 152
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(101 018)	(23 214)	(5 887)	(15 919)	(9 854)	(2 993)	(7 598)	(4 298)	(5 710)	(176 491)
Расходы по созданию резервов	(2 724)	(9 531)	107	(3 572)	157	(3 915)	125	(1 193)	10 099	(10 447)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(33 786)	(2 202)	(614)	(1 842)	(732)	(778)	(1 290)	(407)	(829)	(42 480)
- Расходы на амортизацию	(1 216)	(268)	(61)	(216)	(95)	(118)	(186)	(47)	(87)	(2 294)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(3 431)	(12 553)	(892)	(2 696)	(4 853)	(9 425)	(4 719)	(83)	(12 470)	(51 122)
Расходы по налогу на прибыль	(2 859)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 859)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(64 538)	21 005	151	19 568	1 174	(6 052)	5 089	1 560	23 810	1 767
Межсегментные доходы/(расходы)**	106 966	(43 816)	475	(19 388)	(3 666)	(7 175)	(8 604)	(1 676)	(23 116)	-
Итого активы										
31 декабря 2018 года	2 681 609	1 206 994	156 062	526 189	320 582	156 811	223 893	136 912	401 287	5 810 339
31 декабря 2017 года	2 511 037	1 004 039	126 332	475 689	249 471	167 927	248 668	133 765	334 919	5 251 847
Резерв под обесценение кредитного портфеля (РПБУ)										
31 декабря 2018 года	(13 251)	(37 800)	(4 788)	(20 200)	(12 206)	(17 983)	(11 274)	(2 862)	(10 467)	(130 831)
31 декабря 2016 года	(261)	(38 709)	(6 407)	(22 746)	(13 892)	(19 964)	(15 805)	(3 562)	(18 272)	(139 618)

* Прочие расходы за вычетом прочих доходов включают в себя убытки от продажи кредитов по договорам цессии, которые в соответствии с требованиями РПБУ рассчитываются как сумма полученного вознаграждения за вычетом номинальной стоимости проданных кредитов, в то время как резерв под обесценение в соответствии с РПБУ, сформированный на дату выбытия кредитов, отражается как восстановление резервов.

** Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

28 Сегментный анализ (продолжение)

Межсегментные доходы и расходы включают трансфертные доходы и расходы, расходы на содержание персонала, доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, доходы и расходы от операций с федерально значимыми клиентами.

(г) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и резервов под обесценение кредитного портфеля отчетных сегментов

Группа отражает расходы за вычетом доходов от уступки прав (требований) по кредитам и авансам клиентам в составе резерва под обесценение кредитного портфеля.

Сверка дохода/убытка отчетных сегментов за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Доход отчетных сегментов за вычетом налога	2 194	1 767
Корректировка резервов под обесценение	9 714	(6 350)
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(11 222)	(3 081)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов	(2 714)	(6 503)
Корректировка по отложенному налогу на прибыль	(3 113)	258
Расходы за вычетом доходов от переоценки по справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(85)	137
Наращенные расходы на содержание персонала	(220)	69
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	4 493	(4 714)
Переоценка зданий	(3 029)	-
Прочее	5 507	(1 062)
Прибыль/(убыток) Группы по МСФО после налогообложения	1 525	(19 479)

* Сегменты, не являющиеся отчетными, представлены дочерними компаниями Группы.

Сверка активов отчетных сегментов за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Активы отчетных сегментов	5 810 339	5 251 847
Исключение счетов межфилиальных расчетов	(2 268 900)	(1 959 045)
Резерв под обесценение кредитов	(332 736)	(203 284)
Активы сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(21 448)	(33 496)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов	(8 822)	(13 255)
Исключение депозитов «back-to-back loans»	(4 526)	(46 613)
Корректировка финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	2 059	(48 187)
Прочее	(61 184)	(58 948)
Активы Группы по МСФО	3 114 782	2 889 019
Резерв под обесценение кредитного портфеля отчетных сегментов	(130 831)	(139 618)
Учет резервов под обесценение по требованиям МСФО	(211 941)	(63 531)
Исключение резервов под обесценение, относящихся к сегментам, не являющимся отчетными, включая эффект консолидации*	10 361	68
Резерв под обесценение кредитного портфеля Группы по МСФО	(332 411)	(203 081)

* Сегменты, не являющиеся отчетными, представлены дочерними компаниями Группы.

28 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка существенных статей доходов и расходов за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Общая сумма выручки отчетных сегментов от внешних клиентов	262 592	265 014
Реклассификация доходов, не включенных в выручку сегментов	(2 090)	2 475
Учет процентных доходов по методу эффективной процентной ставки	13 709	(85)
Выручка сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(4 591)	2 404
Корректировка от переуступки кредитов (процентный доход)	(16 080)	(14 288)
Прочее	(6)	-
Выручка Группы по МСФО**	253 534	255 520
Процентные расходы отчетных сегментов по средствам других банков, средствам клиентов и выпущенным облигациям	(167 916)	(176 491)
Реклассификация процентных расходов, не включенных в процентные расходы отчетных сегментов	2 632	2 551
Корректировка от признания расходов по эффективной процентной ставке	(734)	851
Расходы сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	1 386	1 031
Прочее	15	2
Процентные расходы Группы по МСФО	(164 617)	(172 056)
Резерв под обесценение	980	(10 447)
Учет резервов под обесценение по требованиям МСФО и эффект от выбытия кредитов	(56 604)	(50 101)
Исключение резервов под обесценение, относящихся к сегментам, не являющимся отчетными, включая эффект консолидации*	(2 976)	(4 170)
Резервы Группы по МСФО	(58 600)	(64 718)
Управленческие и эксплуатационные расходы отчетных сегментов	(44 886)	(42 480)
Реклассификация расходов по обязательному страхованию вкладов, не включенных в управленческие и эксплуатационные расходы отчетных сегментов	(5 711)	(3 269)
Наращенные расходы на содержание персонала	(1 201)	(722)
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	687	777
Прочее	(7 565)	(1 820)
Административные и прочие операционные расходы Группы по МСФО	(58 676)	(47 514)

* Сегменты, не являющиеся отчетными, представлены дочерними компаниями Группы.

** Выручка Группы по МСФО включает процентные доходы и чистый комиссионный доход.

Лицо, ответственное за принятие управленческих решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную на основе РПБУ и скорректированную для приведения в соответствие с требованиями составления внутренней управленческой отчетности. Такая финансовая информация отличается в ряде аспектов от данных, подготовленных по Международным стандартам финансовой отчетности:

- Корректировка резервов возникает в связи с различиями в методологии оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по РПБУ, на основе которых составляется управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по МСФО. Резерв в соответствии с РПБУ рассчитывается главным образом исходя из формальных критериев, зависящих от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и наличия обеспечения, в то время как резерв в соответствии с требованиями МСФО базируется на модели оценки ожидаемых убытков (до 2018 года — модели фактически понесенных убытков).

28 Сегментный анализ (продолжение)

- Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов возникает в связи с различиями между отражением сделок типа «валютный своп» по РПБУ, на основе которых составляется управленческая отчетность, и их отражением в соответствии с требованиями МСФО. Согласно РПБУ, сделки «валютный своп» отражены как привлеченный и размещенный межбанковский кредит, в то время как в отчетности в соответствии с МСФО такие сделки отражаются по справедливой стоимости. См. Примечание 34. Учет вышеописанных сделок по РПБУ также порождает при сверке корректировки в отношении процентных доходов/расходов и общей суммы активов отчетных сегментов.
- Корректировки в отношении справедливой стоимости финансовых активов (включая производные финансовые инструменты), применяемые как при первоначальном признании, так и при последующей оценке, обусловлены различиями в методике оценки и вводными данными.
- Корректировки в отношении финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, являются следствием учета в МСФО наращенных доходов и расходов по методу эффективной процентной ставки, в отличие от равномерного начисления процентов по номинальной ставке в РПБУ.
- Процентные доходы и расходы в МСФО учитываются по методу эффективной процентной ставки в отличие от начисления по номинальной ставке в РПБУ.
- Счета межфилиальных расчетов региональных филиалов Банка отражены развернуто в РПБУ, в составе активов и обязательств, в то время как в МСФО они учтены на нетто-основе.
- Корректировка отложенного налога и наращенных расходов на содержание персонала (в основном относящихся к премиям, выплачиваемым после окончания отчетного периода) возникают в результате временной разницы при признании соответствующих расходов согласно РПБУ по сравнению с МСФО и установленными сроками подачи налоговой декларации.

Все прочие разницы также являются следствием различий в РПБУ (лежащих в основе управленческого учета) и МСФО.

(д) Основные клиенты

Группа не имеет ни одного клиента, объем выручки по операциям с которым составил бы 10% или более от общей суммы выручки Группы.

29 Управление рисками

Целью управления рисками Группы является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Группой в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к непредвиденным убыткам. Группа осуществляет скоординированное управление значимыми рисками: кредитным и рыночным риском, риском потери ликвидности и операционным риском по всем уровням деятельности.

В Группе действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками.

Наблюдательный совет Банка утверждает Политику управления рисками и Стратегию управления рисками и капиталом и, соответственно, отвечает в целом за создание и контроль функционирования системы управления рисками в Банке. К его компетенции также относится принятие решений по крупным рискам и рассмотрению отчетов о принимаемых Банком рисках.

Правление Банка контролирует функционирование системы управления рисками, утверждает документы и процедуры выявления, оценки, определения допустимого уровня риска, выбора способов реагирования на риск (принятия, ограничения, перераспределения, хеджирования, ухода от риска), а также их мониторинга.

Оперативное управление рисками осуществляется Правлением Банка, Председателем Правления, Комитетом по Управлению рисками и иными, специально созданными коллегиальными органами Группы, а также отдельными структурными подразделениями Группы и должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями.

29 Управление рисками (продолжение)

Независимый анализ и оценку рисков осуществляет Департамент рисков. В компетенцию Департамента рисков входит методологическое обеспечение системы управления рисками, внедрение принципов и методов выявления, оценки, мониторинга и контроля финансовых рисков (кредитный, рыночный, процентный, риск потери ликвидности), а также операционного риска, в том числе на региональном уровне.

Кроме того, функции по управлению отдельными видами рисков осуществляют прочие профильные подразделения Банка: Правовой департамент, Департамент стратегии и корпоративного развития, Департамент общественных связей и маркетинговых коммуникаций, Внутреннее казначейство и Департамент комплаенс-контроля.

Уполномоченными органами Банка регулярно рассматриваются результаты деятельности Банка, утверждаются и корректируются меры, позволяющие на раннем этапе выявлять изменения внешних и внутренних факторов и минимизировать неблагоприятные для Банка последствия.

В соответствии с Политикой управления рисками, ключевыми целями Банка в области управления рисками являются:

- обеспечение непрерывности деятельности Банка;
- поддержание финансовой устойчивости Банка;
- развитие риск-культуры Банка / риск-ориентированной модели Банка.

Стратегия управления рисками Банка определяет целевое состояние, основные этапы и направления развития системы управления рисками Банка в период до 2020 года.

В целях обеспечения устойчивой деятельности Банком реализованы следующие мероприятия.

В области организации работы по управлению кредитными рисками Банком в 2018 году реализованы и/или инициированы следующие мероприятия:

- Банк продолжает активно развивать рейтинговую систему, расширяя перечень моделей внутренних кредитных рейтингов в целях более точной оценки кредитного риска и увеличения суммы балансовых активов и кредитных эквивалентов условных обязательств кредитного характера, в отношении которой используются внутренние кредитные рейтинги.
- Продолжается разработка и внедрение подходов к использованию внутренних кредитных рейтингов в системе принятия решений, в том числе при определении премии за кредитный риск, установлении риск-правил по кредитным продуктам, определении полномочий по принятию кредитного риска.
- В Банке построена многоуровневая система лимитов и ограничений на принятие различных видов рисков.
- В Банке активно функционирует вертикаль службы оценки и контроля рисков в региональных филиалах Банка с целью проведения на местах независимого контроля за уровнем принимаемых филиалами и дополнительными офисами рисков, усилена роль риск-менеджеров в принятии решений по кредитованию клиентов.
- Банком принят комплекс мер, направленных на активизацию работы с проблемной задолженностью, а также на развитие инфраструктуры, обеспечивающей всевозможные методы работы с проблемной задолженностью.

В целях развития системы управления рыночным риском в 2018 году Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы в части контроля за уровнем принимаемого Банком риска.

По всем розничным кредитным продуктам процесс принятия решения о выдаче кредита централизован на уровне Головного офиса Банка, стандартизирован и автоматизирован по конвейерной технологии. В рамках данной технологии выдаются кредиты заданного качества. Процесс принятия решения постоянно совершенствуется. Так, в процесс принятия решения были введены:

- новый подход к расчету платежеспособности на основе коэффициента РТИ (payment-to-income ratio) по всем розничным кредитным продуктам, новый подход к учету доходов клиентов в случае их вступления в пенсионный возраст в течение срока кредитования с учетом применения статистических данных Банка и Федеральной службы государственной статистики;
- новый подход к анализу кредитной истории по всем розничным кредитным продуктам;

29 Управление рисками (продолжение)

- специализированные процедуры принятия решения в зависимости от категоризации клиентов;
- автоматизированные сервисы больших данных, позволяющие получать и использовать в процессе принятия решения информацию из социальных сетей и данные геолокации клиентов;
- автоматизированные сервисы проверки наличия непогашенной задолженности из Федеральной службы судебных приставов;
- дополнительный сервис для выявления потенциального мошенничества по данным бюро кредитных историй;
- сервис по оценке рыночной стоимости недвижимости в рамках ипотечного кредитования для жилой недвижимости на вторичном рынке, земельных участков;
- процедуры принятия решения по предодобренным кредитным картам для зарплатных клиентов на основании автоматизированного анализа зарплатных зачислений и для вкладчиков на основании анализа поведенческого профиля клиента.

В целях развития системы управления риском потери ликвидности в 2018 году Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы и по совершенствованию подходов к управлению риском потери ликвидности в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (далее — «БК БН»).

В целях повышения финансовой устойчивости в случае возникновения кризисных явлений в экономике и на финансовых рынках Правлением Банка утвержден План стабилизационных мер, разработанный на основе рекомендаций Банка России от 29 декабря 2012 года № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». Указанный План предусматривает мероприятия для решения возможных проблем с капиталом, ликвидностью, финансовым результатом и качеством активов Банка в случае развития событий по неблагоприятным для Банка сценариям.

В целях обеспечения непрерывности деятельности Банка и ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на его деятельность, Банк продолжил реализацию требований Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, и провел тестирование данного Плана в установленном порядке, в том числе на региональном уровне.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и/или третьей стороной по договору финансовых обязательств в соответствии с условиями договора (в том числе по операциям на финансовых рынках). В состав кредитного риска также включается кредитный риск контрагента — риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами и по сделкам репо. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 32.

Управление кредитным риском направлено на поддержание надлежащего качества кредитного портфеля за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Группы, реализации системных подходов к управлению кредитными рисками, основанных на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по оценке и принятию риска, его мониторинга и контроля.

Банк управляет кредитным риском посредством выявления и оценки рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, ограничения кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска, структурирования сделок, мониторинга и контроля уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется органами управления Банка, коллегиальными уполномоченными органами и отдельными должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется на постоянной основе.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки рисков, определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов.

29 Управление рисками (продолжение)

Банк осуществляет отбор кредитных проектов исходя из наличия реальных источников погашения кредита. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием заемщика и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, состоянием сектора экономики и региона (в том числе, в отношении группы лиц, взаимосвязанных с заемщиком).

При осуществлении программ кредитования и инвестирования приоритет отдается агропромышленному комплексу (далее — «АПК»), а также смежным с АПК отраслям экономики, функционирование которых связано с обслуживанием потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей. При этом риски отраслевой концентрации кредитного портфеля регулируются:

- объемом риска на одного заемщика;
- кредитованием всего цикла оборота сельскохозяйственной продукции (производства, хранения, переработки и реализации конечному потребителю);
- разной специализацией заемщиков в разных регионах;
- типичным для производителей сельскохозяйственной продукции сочетанием в одном хозяйстве нескольких видов производств;
- диверсификацией вложений в высокоэффективные и надежные проекты других сфер экономики.

В рамках управления кредитным риском (в том числе кредитным риском контрагента) Банк использует снижающие риск инструменты (в том числе принятие ликвидного обеспечения, поручительств и гарантий; заключение генеральных соглашений, регулирующих порядок предоставления обеспечения) и ценообразование с учетом принимаемого кредитного риска.

При использовании инструментов, снижающих кредитный риск, Банк оценивает остаточные риски, возникающие в связи с тем, что применяемые им инструменты могут не дать ожидаемого эффекта (например, в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска потери ликвидности). Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Контроль риска концентрации (кредитного, рыночного) в отношении принятого обеспечения по операциям на финансовых рынках главным образом осуществляется посредством установления лимитов на ценные бумаги, принимаемые Банком в качестве обеспечения. Также Банк устанавливает ограничения на контрагентов по операциям с ценными бумагами отдельных эмитентов. Данные ограничения позволяют диверсифицировать портфель контрагентов и, как следствие, снизить риск концентрации.

Мониторинг кредитного риска организован в соответствии с нормативными документами Банка на разных уровнях: на уровне регионального филиала и дополнительного офиса, а также на уровне Головного офиса Банка.

Банком применяются различные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в формах залога имущества, имущественных прав (с утверждением перечня предметов залога, подлежащих обязательному страхованию в надежных страховых компаниях), гарантий и поручительств третьих лиц.

29 Управление рисками (продолжение)

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются Департаментом рисков. Для основных портфелей, клиенты по которым имеют уровень внутреннего рейтинга в диапазоне от 1 до 7, Банк использует отдельные модели. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9.

Внутренний рейтинг	Среднее значение PD	Нижняя граница PD	Верхняя граница PD	S&P/ Fitch	Moody's	Уровень кредитного риска
От 1+ до 2-	От 0,03% до 0,35%	От 0,00% до 0,27%	От 0,04% до 0,40%	От AAA до BBB-	От Aaa до Baa3	Низкий: Высокая способность выполнять свои финансовые обязательства в полном объеме. Соответствует инвестиционным рейтингам МРА.
От 3+ до 4-	От 0,46% до 1,83%	От 0,40% до 1,60%	От 0,53% до 2,10%	От BB+ до BB-	От Ba1 до Ba3	Умеренный: Достаточная способность выполнять финансовые обязательства в среднесрочной перспективе. Возможно ухудшение финансового состояния при неблагоприятной экономической конъюнктуре.
От 5+ до 6-	От 2,42% до 9,60%	От 2,10% до 8,36%	От 2,77% до 11,02%	От B+ до B-	От B1 до B3	Повышенный: Достаточная способность выполнять свои финансовые обязательства в краткосрочной перспективе. При неблагоприятной экономической конъюнктуре вероятно возникновение затруднений в обслуживании обязательств в срок и в полном объеме.
От 7+ до D+	От 12,65% до 28,95%	От 11,02% до 25,22%	От 14,52% до 33,24%	От CCC+ до C	От Caa1 до C	Высокий: Затруднительное выполнение обязательств в срок и в полном объеме. Возможно наличие просроченных обязательств. Защитные действия кредиторов (судебные иски, реализация залогов). Заемщик в восстановительном периоде после дефолта.
D	100,00%	33,24%	100,00%	D	D	Дефолт

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным, (в) долевым и (г) товарным инструментам. Рыночный риск, которому подвержены дочерние компании, оценивается как незначительный с учетом их доли и структуры активов и обязательств.

Управление рыночными рисками состоит в выявлении рисков, их оценке, прогнозировании рыночных цен, валютных курсов, рыночных процентных ставок, определении приемлемого уровня рисков по открытым позициям, их лимитировании (создании системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры), развитии механизмов хеджирования рисков.

Качественная оценка рыночного риска осуществляется методом экспертного анализа уполномоченными подразделениями Банка.

29 Управление рисками (продолжение)

Управление рыночными рисками в Банке осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками и Комитетом по управлению активами и пассивами в рамках предоставленных им полномочий.

Оперативное управление рыночными рисками и ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Анализ рыночных рисков Банка осуществляется в пределах своей компетенции Департаментом операций на финансовых рынках, Внутренним казначейством, Департаментом по работе на рынках капитала и Департаментом рисков.

Банк планирует мероприятия на случай неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, курсов иностранных валют, а также возможных убытков, связанных с изменением уровня процентных ставок. Указанные мероприятия являются составной частью системы управления рисками Банка и служат превентивной мерой на случай необходимости обеспечения бесперебойной работы Банка и сохранности капитала.

Полномочия по принятию решений в случае резкого изменения рыночной ситуации возлагаются на Председателя Правления Банка, Комитет по управлению рисками или Комитет по управлению активами и пассивами Банка в зависимости от установленной процедуры контроля конкретных видов лимитов.

При возникновении необходимости дополнительных расходов для покрытия финансовых потерь полномочия по принятию решений возлагаются на Правление Банка.

Департамент рисков проводит анализ рисков и формирует отчетность для принятия решений руководством Банка, оценки уровня риска международными рейтинговыми агентствами и регулирующими органами.

В функциональные обязанности Департамента рисков входит независимая от бизнес-подразделений оценка, проверка и контроль фактического уровня рыночного риска, принятого на себя Банком, согласование и контроль лимитов, мониторинг операций с финансовыми инструментами, оценка эффективности данных операций и сопоставление с уровнем рыночного риска.

Бизнес-подразделения Банка (Департамент по работе на рынках капитала, Департамент операций на финансовых рынках и Внутреннее казначейство) и Операционный департамент в процессе заключения и учета операций также осуществляют текущий контроль позиций, подверженных рыночному риску.

Департамент рисков совместно с бизнес-подразделениями создает нормативную базу по оценке рисков, порядку взаимодействия подразделений в процессе выявления и управления рыночным риском, а также обобщает и оптимизирует систему контроля рыночного риска.

Рыночный риск ограничивается также посредством лимитов, которые устанавливаются с учетом риска портфеля (инструментов) и стратегии Банка. При рассмотрении вопроса об установлении лимитов рассматривается ряд факторов, таких как рыночная конъюнктура, финансовое состояние, бизнес-тенденции и опыт управления.

Ответственные подразделения Банка осуществляют регулярный пересмотр и актуализацию лимитов для дальнейшего их утверждения уполномоченным органом Банка. Департамент рисков контролирует лимиты и сообщает руководству Банка о соблюдении лимитной дисциплины. Кроме того, Департамент рисков рассматривает и проводит согласование всех лимитов, предлагаемых бизнес-подразделениями для осуществления новых операций.

В Банке существует обширная иерархия лимитов: структурные лимиты, позиционные, лимиты убытков («стоп-лосс»), лимиты на параметры операций и другие. Департамент рисков постоянно оптимизирует данную систему лимитов.

29 Управление рисками (продолжение)

Лимиты устанавливаются на:

- предельно допустимый объем вложений по видам активов или обязательств;
- предельно допустимую величину потерь и прибыли при изменении стоимости финансовых инструментов («стоп-лосс»);
- полномочия работников Банка по принятию самостоятельных решений о совершении определенных видов операций (персональный лимит);
- предельно допустимое соотношение между отдельными показателями активов и пассивов, в т.ч. внебалансовых требований и обязательств (предельная открытая позиция, предельное значение иных относительных показателей); и
- различные характеристики финансовых инструментов (дисконты и пр.).

Банк контролирует валютную позицию в разрезе валют и сумму валютных позиций в соответствии с требованиями Банка России.

Процентный риск. Группа принимает на себя риск ухудшения ее финансового положения вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- Риск разрывов (гэп-риск) — риск, возникающий из-за несовпадения сроков изменения процентных ставок активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств Банка.
- Базисный риск — риск, возникающий в случае, если процентные ставки по финансовым инструментам одинаковой срочности изменяются в зависимости от различных финансовых индексов.
- Риск кривой доходности — риск изменения наклона и/или формы кривой процентных ставок.
- Риск опциональности — риск, проявляющийся при исполнении опционов (как непосредственно заключенных Банком, так и встроенных в банковские продукты), изменяющих величину процентной ставки или сроки исполнения требований/обязательств по операции.

В качестве основного метода оценки процентного риска используется метод оценки разрывов между активами и обязательствами Группы, чувствительными к изменению уровня процентных ставок (метод оценки разрывов по срокам).

Источником приведенных в таблицах ниже данных являются управленческие отчеты о процентном риске Банка на указанные даты, которые были подготовлены в соответствии с требованиями методики оценки процентного риска, утвержденной Банком. Отчет о процентном риске формируется ежемесячно по данным РПБУ исходя из предположения о неизменности структуры требований и обязательств Банка.

29 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, при этом процентные финансовые активы и обязательства Группы представлены в разрезе дат пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в миллионах российских рублей)	До востре- бования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов*	747 530	408 725	169 868	209 558	495 498	656 811	2 687 990
Итого процентных финансовых обязательств*	744 401	500 465	395 471	383 000	467 368	313 346	2 804 051
Процентный разрыв по балансовым статьям	3 129	(91 740)	(225 603)	(173 442)	28 130	343 465	(116 061)
Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям	3 129	(88 611)	(314 214)	(487 656)	(459 526)	(116 061)	-

* Итоговые суммы процентных финансовых активов и финансовых обязательств включают поставочные производные финансовые инструменты, оцененные по спот курсу в соответствии с требованиями РПБУ.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, при этом процентные финансовые активы и обязательства Группы представлены в разрезе дат пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

(в миллионах российских рублей)	До востре- бования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов*	621 382	348 732	270 165	278 437	515 052	558 234	2 592 002
Итого процентных финансовых обязательств*	724 063	631 884	441 925	406 257	310 544	163 789	2 678 462
Процентный разрыв по балансовым статьям	(102 681)	(283 152)	(171 760)	(127 820)	204 508	394 445	(86 460)
Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям	(102 681)	(385 833)	(557 593)	(685 413)	(480 905)	(86 460)	-

* Итоговые суммы процентных финансовых активов и финансовых обязательств включают поставочные производные финансовые инструменты, оцененные по спот курсу в соответствии с требованиями РПБУ.

Ценные бумаги, включенные в таблицы выше, отражаются по срокам погашения (пересмотра процентной ставки).

Если бы 31 декабря 2018 года процентные ставки уменьшились на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год был бы на 2 999 миллионов рублей выше (31 декабря 2017 года: если бы процентные ставки уменьшились на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год был бы на 5 550 миллионов рублей выше). По состоянию на 31 декабря 2018 года другие компоненты собственных средств (до уплаты налогов) были бы на 8 641 миллион рублей выше (31 декабря 2017 года: на 2 596 миллионов рублей выше) в результате увеличения справедливой стоимости долговых инструментов с фиксированной процентной ставкой, классифицированных в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

29 Управление рисками (продолжение)

Если бы 31 декабря 2018 года процентные ставки увеличились на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год был бы на 2 999 миллионов рублей ниже (31 декабря 2017 года: если бы процентные ставки увеличились на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год был бы на 5 550 миллионов рублей ниже). По состоянию на 31 декабря 2018 года другие компоненты собственных средств (до уплаты налогов) были бы на 8 641 миллион рублей ниже (31 декабря 2017 года: на 2 596 миллионов рублей ниже) в результате уменьшения справедливой стоимости долговых инструментов, классифицированных в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Управление валютным риском и риском общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам

Оценка валютного риска, рыночного риска по товарным инструментам и риска общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам производится методом VAR (Value At Risk). Данный метод представляет статистическую оценку показателя, который характеризует максимальный размер возможных потерь по позиции (портфелю), с заданной вероятностью и за определенный период. Отчеты о состоянии рыночного риска подготавливаются на основе утвержденной Методики расчета показателей рыночного риска общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам и представляются Департаментом рисков руководству Банка и руководителям заинтересованных подразделений в соответствии с действующими внутрибанковскими нормативными документами.

Для расчета VAR по портфелям и позициям Банка принят доверительный уровень 95% или 99% в зависимости от цели расчета, оценка проводится на основе ретроспективных данных о ценах закрытия (как наиболее динамичных и точных для оценки рисков) за 250 дней, период оценки — 1 день. Таким образом, VAR показывает, какой максимальный убыток может принести текущий портфель в течение одного торгового дня с вероятностью оценки 95% (99%), при этом в 5% (1%) случаев убытки могут превысить это значение.

Расчет VAR осуществляется историческим методом, далее на основе анализа динамики цен финансового инструмента (группы инструментов) выбирается наиболее адекватная оценка параметров расчета.

Расчет VAR основан на данных, подготовленных в соответствии с РПБУ, и представляется в двух видах: относительном (в процентах) и абсолютном (в рублях). Относительный VAR показывает максимально возможный убыток в расчете на 1 рубль инвестиций, абсолютный VAR — убытки, которые может принести текущий портфель (позиция) в течение периода оценки.

Наряду с показателем VAR рассчитывается показатель ES (Expected Shortfall), который представляет собой выраженную в денежных единицах величину ожидаемых потерь в случае превышения VAR.

Ежеквартально проводится бэк-тестирование используемых методов.

Несмотря на то, что VAR является наиболее распространенным инструментом для оценки подверженности рыночным рискам, он имеет ряд ограничений, прежде всего для неликвидных рынков:

- использование исторических данных для прогнозирования будущих событий может не включать все возможные сценарии, особенно те, которые являются результатом критических ситуаций;
- период оценки в 1 день предполагает, что все позиции могут быть закрыты или захеджированы в течение этого периода. Это считается реалистичной оценкой в большинстве случаев, но может быть не так в случае значимой неликвидности рынков в течение длительного периода;
- использование 95% (99%) доверительного уровня не учитывает убытки, которые могут оказаться выше этого уровня. Существует 5% (1%) вероятность, что убытки превысят VAR;
- VAR рассчитывается только на основе цен закрытия и не учитывает должным образом подверженность риску, являющуюся следствием позиции в течение торгового дня.

29 Управление рисками (продолжение)**Валютный риск**

В таблице ниже представлены возможные изменения финансового результата и собственных средств в течение одних суток в связи с возможными колебаниями обменных курсов иностранных валют, оцененные методами VAR и ES с 99% уровнем доверия.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
(Короткая)/длинная позиция	(1 784)	1 215
VAR	33	18
Expected Shortfall	41	20

Риск концентрации по географии

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	386 750	2 581	1 254	390 585
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 651	-	-	20 651
Торговые ценные бумаги	19 226	-	-	19 226
Средства в других банках	9 461	-	29 256	38 717
Производные финансовые инструменты	10 693	7 074	-	17 767
Кредиты и авансы клиентам	1 957 767	-	-	1 957 767
Инвестиционные ценные бумаги	529 832	2 326	27	532 185
Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам репо	40 264	-	-	40 264
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	573	-	-	573
Отложенный налоговый актив	16 298	-	-	16 298
Нематериальные активы	6 113	-	-	6 113
Основные средства	50 186	-	-	50 186
Прочие активы	23 794	15	1	23 810
Активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	640	-	-	640
Итого активов	3 072 248	11 996	30 538	3 114 782
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	5 298	3 915	-	9 213
Средства других банков	155 425	16 008	97	171 530
Средства клиентов	2 420 708	91	252	2 421 051
Выпущенные векселя	42 341	-	-	42 341
Выпущенные облигации	142 609	-	-	142 609
Текущее обязательство по налогу на прибыль	89	-	-	89
Отложенное налоговое обязательство	1 658	-	-	1 658
Прочие обязательства	27 271	20	-	27 291
Итого обязательств до вычета субординированных обязательств	2 795 399	20 034	349	2 815 782
Субординированные обязательства	119 514	27 765	-	147 279
Итого обязательств	2 914 913	47 799	349	2 963 061
Чистая позиция по балансовым инструментам	157 335	(35 803)	30 189	151 721

* ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития.

29 Управление рисками (продолжение)

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	585 292	1 144	1	586 437
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 112	-	-	19 112
Торговые ценные бумаги	17 507	-	-	17 507
Средства в других банках	11 414	-	14 523	25 937
Производные финансовые инструменты	12 262	37 852	-	50 114
Кредиты и авансы клиентам	1 765 760	-	-	1 765 760
Инвестиционные ценные бумаги	338 426	2 179	24	340 629
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	407	-	-	407
Отложенный налоговый актив	16 298	-	-	16 298
Нематериальные активы	3 861	-	-	3 861
Основные средства	37 438	-	-	37 438
Прочие активы	25 181	-	-	25 181
Активы групп выбытия, удерживаемые для продажи и активы, удерживаемые для продажи	338	-	-	338
Итого активов	2 833 296	41 175	14 548	2 889 019
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	2 666	697	-	3 363
Средства других банков	37 578	14 093	1 086	52 757
Средства клиентов	2 203 234	91	252	2 203 577
Выпущенные векселя	36 946	-	-	36 946
Выпущенные облигации	130 742	113 819	-	244 561
Текущее обязательство по налогу на прибыль	20	-	-	20
Отложенное налоговое обязательство	512	-	-	512
Прочие обязательства	23 423	-	-	23 423
Итого обязательств до вычета субординированных обязательств	2 435 121	128 700	1 338	2 565 159
Субординированные обязательства	105 531	27 913	-	133 444
Итого обязательств	2 540 652	156 613	1 338	2 698 603
Чистая позиция по балансовым инструментам	292 644	(115 438)	13 210	190 416

* ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств в срок и в полном объеме. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов и депозитам «до востребования», возврату межбанковских кредитов (депозитов), погашению срочных депозитов и выпущенных ценных бумаг, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный уровень реинвестирования денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

29 Управление рисками (продолжение)

В процессе управления ликвидностью Группа руководствуется следующими принципами:

- разделения полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Группы, ее коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и должностными лицами;
- установления лимитов (ограничений), обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности и соответствующих финансовому состоянию Группы;
- приоритета поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- исключения конфликта интересов при организации системы управления ликвидностью;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

Управление риском потери ликвидности в системе Банка осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами и Внутренним казначейством в рамках предоставленных им полномочий. Обеспечение платежеспособности в рамках одного операционного дня и контроль ликвидности на горизонте до 30 дней осуществляется Департаментом операций на финансовых рынках в рамках установленных лимитов привлечения/размещения средств на денежном рынке. В случае необходимости принятия решений по привлечению/размещению денежных средств в объемах, превышающих установленные лимиты, эти решения принимаются Правлением Банка (Комитетом по управлению активами и пассивами). Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется с учетом информации и предложений, представляемых Департаментом рисков.

Группа управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- оценки ежедневной платежной позиции на основе анализа движения денежных средств;
- анализа динамики и прогноза обязательных нормативов ликвидности;
- оценки структуры и качества активов и пассивов;
- лимитирования активных операций;
- анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств Группы, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения, в разрезе основных валют; и
- анализа подверженности Группы риску ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Информация о финансовых активах и обязательствах (их структуре, величине разрывов на отдельных временных интервалах) используется при принятии управленческих решений, направленных на поддержание достаточного уровня ликвидности Группы в целом. Для этой цели Внутреннее казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

Группа поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств, привлеченных посредством размещения облигационных займов в рублях и иностранной валюте, привлечения срочных депозитов (включая межбанковские депозиты), выпуска собственных векселей, увеличения объемов текущих ресурсов Группы в виде роста остатков на счетах клиентов, а также межбанковских заимствований.

Группа разрабатывает и оперативно пересматривает с учетом изменения своего финансового потенциала, а также объема и характера проводимых операций план мер, направленных на поддержание ликвидности в случае непредвиденных ситуаций. В случае возникновения кризиса ликвидности и необходимости дополнительных расходов для его преодоления, а также решения задачи по оперативному покрытию образовавшихся или потенциальных финансовых потерь, полномочия по принятию решений возлагаются на Правление Банка, Комитет по управлению рисками и Комитет по управлению активами и пассивами.

Прогноз выполнения нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на регулярной основе в целом по Группе и по Банку с учетом филиальной сети.

29 Управление рисками (продолжение)

В целях дополнительного контроля состояния срочной ликвидности Группы в целом установлены лимиты ликвидности, соблюдение которых контролируется Департаментом рисков в ходе регулярного мониторинга.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки по балансовым финансовым обязательствам Группы и внебалансовым обязательствам кредитного характера. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Беспоставочные производные финансовые инструменты отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В отношении поставочных производных финансовых инструментов суммы оттоков и притоков денежных средств представлены отдельно.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Поставочные производные финансовые инструменты						
- приток денежных средств	(5 559)	(2 901)	(4 540)	(31 294)	(38 154)	(82 448)
- отток денежных средств	5 860	3 053	4 773	32 784	30 831	77 301
Беспоставочные производные финансовые инструменты (обязательства)	3 518	2 684	29	5	-	6 236
Средства других банков	102 410	3 371	5 589	69 138	21 541	202 049
Средства клиентов	910 398	935 023	366 819	343 835	11 496	2 567 571
Выпущенные векселя	11 596	4 001	1 343	27 790	-	44 730
Выпущенные облигации	668	11 821	27 652	70 171	95 534	205 846
Прочие финансовые обязательства	2 502	795	52	252	68	3 669
Субординированные обязательства	681	4 641	5 479	31 907	165 421	208 129
Внебалансовые финансовые обязательства						
Аккредитивы	3 928	-	-	-	-	3 928
Прочие обязательства кредитного характера*	165 502	-	-	-	-	165 502
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 201 504	962 488	407 196	544 588	286 737	3 402 513

* Прочие обязательства кредитного характера включают в себя отменяемые обязательства, предоставление кредитов по которым зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

29 Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Поставочные производные						
финансовые инструменты						
- приток денежных средств	(1 175)	(35 746)	(47 255)	-	(10 230)	(94 406)
- отток денежных средств	238	15 940	28 059	-	4 500	48 737
Беспоставочные производные						
финансовые инструменты						
(обязательства)	134	322	331	2 575	-	3 362
Средства других банков	10 875	2 827	9 213	13 439	21 603	57 957
Средства клиентов	823 511	833 533	287 761	243 911	52 658	2 241 374
Выпущенные векселя	8 566	5 383	2 071	24 837	25	40 882
Выпущенные облигации	11 086	93 687	84 804	59 330	17 986	266 893
Прочие финансовые обязательства	8 033	566	225	669	82	9 575
Субординированные обязательства	755	4 162	4 892	19 558	158 933	188 300
Внебалансовые финансовые обязательства						
Финансовые гарантии	48 207	-	-	-	-	48 207
Аккредитивы	6 414	-	-	-	-	6 414
Прочие обязательства кредитного характера*	102 724	-	-	-	-	102 724
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 019 368	920 674	370 101	364 319	245 557	2 920 019

* Прочие обязательства кредитного характера включают в себя отменяемые обязательства, предоставление кредитов по которым зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

29 Управление рисками (продолжение)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства с вкладов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. См. Примечание 14.

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Менее 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	390 585	-	390 585
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 651	-	20 651
Торговые ценные бумаги	17 160	2 066	19 226
Средства в других банках	30 144	8 573	38 717
Производные финансовые инструменты	3 083	14 684	17 767
Кредиты и авансы клиентам	668 066	1 289 701	1 957 767
Инвестиционные ценные бумаги	126 358	405 827	532 185
Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам репо	40 264	-	40 264
Прочие финансовые активы	7 978	24	8 002
Итого финансовых активов	1 304 289	1 720 875	3 025 164
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	(6 918)	(2 295)	(9 213)
Средства других банков	(109 157)	(62 373)	(171 530)
Средства клиентов	(2 121 554)	(299 497)	(2 421 051)
Выпущенные векселя	(16 817)	(25 524)	(42 341)
Выпущенные облигации	(7 081)	(135 528)	(142 609)
Прочие финансовые обязательства	(3 349)	(320)	(3 669)
Итого финансовых обязательств до вычета субординированных обязательств	(2 264 876)	(525 537)	(2 790 413)
Субординированные обязательства	(1 721)	(145 558)	(147 279)
Итого финансовых обязательств	(2 266 597)	(671 095)	(2 937 692)
Разрыв ликвидности	(962 308)	1 049 780	87 472
Кумулятивный разрыв ликвидности	(962 308)	87 472	-

29 Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Менее 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	586 437	-	586 437
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 112	-	19 112
Торговые ценные бумаги	16 613	894	17 507
Средства в других банках	11 749	14 188	25 937
Производные финансовые инструменты	42 388	7 726	50 114
Кредиты и авансы клиентам	786 316	979 444	1 765 760
Инвестиционные ценные бумаги	36 866	303 763	340 629
Прочие финансовые активы	11 674	59	11 733
Итого финансовых активов	1 511 155	1 306 074	2 817 229
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	(788)	(2 575)	(3 363)
Средства других банков	(22 030)	(30 727)	(52 757)
Средства клиентов	(1 918 266)	(285 311)	(2 203 577)
Выпущенные векселя	(15 898)	(21 048)	(36 946)
Выпущенные облигации	(122 069)	(122 492)	(244 561)
Прочие финансовые обязательства	(8 743)	(194)	(8 937)
Итого финансовых обязательств до вычета субординированных обязательств	(2 087 794)	(462 347)	(2 550 141)
Субординированные обязательства	(1 651)	(131 793)	(133 444)
Итого финансовых обязательств	(2 089 445)	(594 140)	(2 683 585)
Разрыв ликвидности	(578 290)	711 934	133 644
Кумулятивный разрыв ликвидности	(578 290)	133 644	-

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Операционный риск. Операционный риск — риск возникновения потерь/убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основные принципы управления операционным риском закреплены во внутренних документах Банка.

Основной целью управления операционным риском Банка является поддержание допустимого уровня операционного риска, принимаемого на себя Банком для обеспечения устойчивости и надежности в процессе осуществления им основной деятельности и достижения стратегических целей и задач.

29 Управление рисками (продолжение)

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением Банка, Комитетом по управлению рисками и иными коллегиальными органами Банка в рамках предоставленных им полномочий.

Ответственность за полноту, качество и своевременность информирования об операционных рисках, присущих деятельности самостоятельных структурных подразделений Банка, и убытках от их реализации, а также за соблюдение принципов и процедур управления операционным риском в процессе осуществления самостоятельным структурным подразделением своей деятельности, возлагается на руководителей самостоятельных структурных подразделений Банка, в т.ч. на региональном уровне.

Основными методами, применяемыми Банком для управления операционным риском, являются:

- формирование внутренней культуры управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, в т.ч. на уровне региональных филиалов;
- методологическое обеспечение процесса управления операционным риском Банка. Разработка и совершенствование внутренних документов Банка, регламентирующих управление операционным риском;
- выявление и оценка операционного риска по всем существенным направлениям деятельности, процессам, продуктам, информационным системам Банка, включая все новые направления деятельности, процессы, продукты и информационные системы, а также разработка и реализация мероприятий, необходимых для поддержания уровня операционного риска на приемлемом для Банка уровне;
- организация сбора и анализа информации по операционным рискам Банка, ведение Базы данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации;
- разработка и принятие комплекса мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации операционного риска и минимизацию последствий (убытков) от реализации событий операционного риска;
- разработка планов действий, направленных на обеспечение непрерывности и/или восстановление деятельности Банка при возникновении непредвиденных обстоятельств, а также для ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных (чрезвычайных) обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка;
- осуществление регулярного мониторинга уровня операционного риска и формирование отчетности об уровне операционного риска Банка.
- поддержание эффективной системы внутреннего контроля в области управления операционным риском.

Под внутренней культурой управления операционным риском понимается сочетание индивидуальных и общекорпоративных ценностей, установок, компетенций и поведенческих моделей, определяющих отношение Группы к управлению операционным риском и предполагающих знание работниками Группы основных принципов и методов управления операционным риском и их активное участие в процессе управления операционным риском.

Страховой риск. Страховой риск по страховому договору представляет собой возможность возникновения страхового случая и неопределенность соответствующей суммы убытка. Природа страхового договора такова, что данный риск случаен и, соответственно, непредсказуем. Группа оказывает услуги по страхованию жизни и страхованию, иному чем страхование жизни: имущественное страхование, страхование сельского хозяйства и индивидуальное страхование от несчастных случаев.

Для портфеля страховых договоров, в которых применялась теория вероятностей в отношении ценообразования и резервирования, основной риск, связанный со страховыми договорами, заключается в том, что фактические убытки и страховые выплаты превышают балансовую стоимость страховых обязательств. Это может быть связано с тем, что частота или значительность убытков и выплат превысят оценочный уровень. Страховые события являются случайными, и фактическое количество и суммы убытков и выплат за каждый год будут отличаться от сумм, определенных с помощью актуарных методов. Факторы, усугубляющие страховой риск, включают отсутствие диверсификации по видам и уровню рисков, географической принадлежности и типу владельца страхового полиса.

30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В таблицах ниже представлены финансовые активы, подлежащие зачету против финансовых обязательств, и финансовые обязательства, подлежащие зачету против финансовых активов в отчете о финансовом положении, а также влияние обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете (ISDA, RISDA и прочие) либо аналогичных соглашений, в результате которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не производится, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	Валовые суммы до выполнения взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимо- зачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска
(в миллионах российских рублей)						
Активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	10 977	-	10 977	(1 671)	(793)	8 513
Денежные средства и их эквиваленты (сделки обратного репо)	36	-	36	(36)	-	-
Обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	9 213	-	9 213	(1 671)	(46)	7 496
Средства других банков (сделки прямого репо)	35 700	-	35 700	(35 700)	-	-
	Валовые суммы до выполнения взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимо- зачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска
(в миллионах российских рублей)						
Активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	5 128	-	5 128	(414)	(4 127)	587
Денежные средства и их эквиваленты (сделки обратного репо)	5 803	-	5 803	(5 803)	-	-
Обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	3 363	-	3 363	(414)	-	2 949

30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с биржей и банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Действующее законодательство также предусматривает возможность для организаций в одностороннем порядке осуществлять взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности, в отношении которой наступил срок оплаты, если она выражена в одной валюте и относится к одному контрагенту. Информация о данных статьях подлежит раскрытию, так как в отношении них в отчете о финансовом положении производится взаимозачет.

31 Управление капиталом

Управление капиталом Группы осуществляется в следующих целях:

- i. соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- ii. обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется руководством Группы на ежемесячной основе.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года, банки должны были поддерживать соотношение капитала и активов, оцениваемых на риск («норматив достаточности капитала») выше заданного минимального уровня 8% (норматив H1.0), в то время как предписанный минимальный уровень для базового капитала (норматив H1.1) был установлен в размере 4.5%, а для основного капитала (норматив H1.2) был установлен в размере 6%.

В течение 2018 и 2017 годов уровень достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России превышал необходимое минимальное значение и по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года составлял:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Собственные средства (капитал) Банка	483 879	419 348
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	9.5%	10.5%
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	10.7%	11.0%
Норматив достаточности капитала (H1.0)	15.2%	15.5%

Капитал Банка и норматив достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Группа обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные рядом кредитных соглашений, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный по данным МСФО на основе Соглашения о капитале Базель II, равный 8%. При этом в течение 2018 года Группа погасила часть инструментов, по которым в кредитных соглашениях содержались требования к минимальному уровню капитала по Базель II. Вместе с тем по состоянию на 31 декабря 2018 года значение коэффициента достаточности капитала Группы по Базель II не превышало 8%. Руководство Группы проанализировало последствия несоблюдения требования по поддержанию минимального значения норматива достаточности капитала по Базелю II и пришло к выводу об отсутствии негативных последствий, включая права кредиторов на досрочное истребование долга.

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени, в ходе текущей деятельности Группы, принимаются иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2018 года, на основе своих собственных оценок и мнений внутренних и внешних консультантов, руководство Группы приняло решение, что никакие существенные убытки не будут понесены в ходе разбирательства исков и, соответственно, не было создано никаких существенных резервов для покрытия таких убытков в настоящей консолидированной финансовой отчетности (31 декабря 2017 года: руководство Группы приняло решение, что никакие существенные убытки не будут понесены в ходе разбирательства исков и, соответственно, не было создано никаких существенных резервов для покрытия таких убытков в настоящей консолидированной финансовой отчетности).

Условные налоговые обязательства. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими регулирующими органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации российского налогового законодательства в рамках проведения налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками в России, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам корректировать цены контролируемых сделок для целей налогообложения и доначислять в отношении таких сделок дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, если цены в рамках таких сделок отклоняются от рыночного уровня цен и такое отклонение привело к недоплате налога в российский бюджет. Контролируемые сделки включают, в частности, сделки с взаимосвязанными лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. В отношении операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и к порядку налогового учета процентов применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок.

В связи с отсутствием на данный момент сложившейся практики применения положений действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и не начислят дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что контролируемые сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2018 года договорные обязательства капитального характера Группы составили 1 342 миллиона рублей (31 декабря 2017 года: 710 миллионов рублей).

32 Условные обязательства (продолжение)

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

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Менее 1 года	2 351	3 299
От 1 до 5 лет	4 445	3 869
Более 5 лет	1 868	1 638
Итого обязательств по операционной аренде	8 664	8 806

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих условий может иметь негативные последствия для Группы, в том числе рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Группы считает, что Группа соблюдает все особые условия, за исключением раскрытых в Примечании 31.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные 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. Документарные и товарные 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, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств — это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (то есть невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии	95 344	56 114
Аккредитивы	3 928	6 414
Финансовые гарантии выданные	-	48 207
За вычетом резерва по ОКУ	(656)	(552)
Итого обязательств кредитного характера	98 616	110 183
Гарантии исполнения обязательств	162 834	139 763
За вычетом резерва	(633)	-
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	260 817	249 946

32 Условные обязательства (продолжение)

Анализ изменений по ОКУ в течение 2018 года представлен ниже.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	624	-	-	624
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	30	2	-	32
ОКУ на 31 декабря 2018 года	654	2	-	656

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлен анализ изменения резерва по гарантиям исполнения обязательств в течение 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018
Резерв на 1 января	-
Создание резерва	2 694
Списание	(2 061)
Резерв на 31 декабря	633

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Российские рубли	250 612	193 935
Евро	3 898	50 305
Доллары США	6 307	5 706
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	260 817	249 946

Анализ по кредитному качеству в отношении обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2018 приведен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Низкий кредитный риск	-	-	-	-
Умеренный кредитный риск	49 003	1 497	-	50 500
Повышенный кредитный риск	41 779	1 061	-	42 840
Высокий кредитный риск	-	1 697	161	1 858
Дефолт	-	-	-	-
Без рейтинга	4 074	-	-	4 074
Итого обязательств кредитного характера (до вычета резерва под обесценение)	94 856	4 255	161	99 272
За вычетом резерва под обесценение	(655)	(1)	-	(656)
Итого обязательств кредитного характера	94 201	4 254	161	98 616

32 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Группа имела следующие заложенные активы и активы с ограничением по использованию:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Активы предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая Банк России)		18 556	20 799
Соглашения репо		40 264	-
Страховые депозиты по договорам аренды	12	-	202

По состоянию на 31 декабря 2018 года обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 20 651 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 19 112 миллионов рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года активы, предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (в том числе Банком России), в основном представляют собой кредиты и авансы клиентам, права требования по которым переданы в обеспечение Банку России в соответствии с Указанием Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

Активы, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2018 года, соответствующие обязательства, связанные со сделками продажи и обратного выкупа ценных бумаг, включены в средства других банков в сумме 35 700 миллионов рублей.

Таблица, представленная ниже, раскрывает финансовые активы, которые были переданы без прекращения признания:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответст- вующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответст- вующих обязательств
Соглашения репо				
Корпоративные еврооблигации	31 477	27 360	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-
Государственные еврооблигации	8 787	8 340	-	-
Итого	40 264	35 700	-	-

33 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. В результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами, производные финансовые инструменты отражаются как активы (в случае, если справедливая стоимость положительная) либо как обязательства (в случае, если справедливая стоимость отрицательная).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в общем объеме валютных свопов со сроком исполнения свыше 30 рабочих дней преобладают свопы, структурированные как кредиты, выданные Банком в японских иенах одному крупному банку стран ОЭСР, со сроком погашения с марта 2023 года по май 2023 года (31 декабря 2017 года: в долларах США и японских иенах трем крупным банкам стран ОЭСР и одной российской банковской группе, имеющие сроки погашения с мая 2018 года по май 2023 года), и депозиты в российских рублях, полученные от этих же контрагентов и имеющие аналогичные сроки погашения («back-to-back loans»).

33 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Часть данных соглашений содержит особый порядок действий сторон в случае возникновения кредитных событий и событий неисполнения (например, банкротство, неплатеж, ускорение исполнения обязательства, аннулирование/мораторий или реструктуризация внешних, несубординированных публичных обязательств, предоставление неверных и/или вводящих в заблуждение сведений). Объектами данных событий является Группа, в ряде случаев ее контрагент по соглашению и/или Российская Федерация. В части соглашений предусмотрено, что обязательства как Группы, так и ее контрагента прекращаются без каких-либо дальнейших платежей в случае наступления кредитных событий или событий неисполнения. Некоторые из соглашений предусматривают также что, в случае возникновения соответствующего события (например, события неисполнения), обязательства прекращаются с одновременным проведением платежа за расторжение.

Международный кредитный рейтинг этого контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 года был на уровне A (S&P) (31 декабря 2017 года: не ниже BB+ (S&P)).

Процентные свопы, заключаемые Группой, имеют базовым активом рублевые плавающие ставки и заключаются в целях управления процентным риском.

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты. Суммы по данным сделкам показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Справед- ливая стоимость приобретен- ных активов	Справед- ливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положи- тельной справед- ливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стоимостью
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	216 849	(213 176)	9 490	(5 817)
- с драгоценными металлами	1 515	(1 526)	6	(17)
- с процентной ставкой	1 797	(1 795)	238	(236)
- с ценными бумагами	146 384	(141 502)	7 859	(2 978)
Опционы	3 580	(3 581)	171	(165)
Фьючерсы				
- на индексы	90	(88)	3	-
Итого производных финансовых инструментов	370 215	(361 668)	17 767	(9 213)

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты. Суммы по данным сделкам показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Справед- ливая стоимость приобретен- ных активов	Справед- ливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положи- тельной справед- ливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стоимостью
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	253 142	(206 377)	50 038	(3 273)
- с драгоценными металлами	147	(147)	-	-
- с ценными бумагами	107	(107)	-	-
Опционы	1 870	(1 883)	76	(90)
Итого производных финансовых инструментов	255 266	(208 514)	50 114	(3 363)

По состоянию на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 года у Группы не было валютных свопов, справедливая стоимость каждого из которых превышала 10% капитала Группы.

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ ликвидности производных финансовых инструментов представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая может быть получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной сделки между участниками активного рынка на дату оценки.

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 оценочной справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражающими стоимость вынужденной продажи и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и связанные с ними торговые и инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам репо, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе котируемых рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также производные финансовые инструменты учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе методов оценки, использующих наблюдаемые на рынке входящие данные. Производные финансовые инструменты учитываются как активы в случае, если их справедливая стоимость положительная, и как финансовые обязательства, если справедливая стоимость отрицательная. Группа применяет метод дисконтирования денежных потоков, используя наблюдаемые на рынке данные об изменении кривых доходностей, а также рыночную статистику о вероятных дефолтах в течение срока обращения тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 1 января 2018 года анализ, проведенный Группой, показал, что определенные кредиты клиентам не соответствуют критерию SPPI. Таким образом, эти кредиты, ранее отражаемые по амортизированной стоимости, классифицируются Группой как финансовые активы по ССЧПУ.

Группа определяет в отношении ценных бумаг, не обращающихся на активном рынке, в качестве справедливой стоимости ценной бумаги цену, которая может быть определена с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета, в том числе привлечение независимого оценщика для оценки справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещенных средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на текущем рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием сочетания подходов. Где уместно, справедливая стоимость кредитов оценивается на основании наблюдаемых цен долговых ценных бумаг, выпущенных заемщиком или аналогичными организациями. В других случаях оценка осуществляется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчета приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) — с использованием внешних источников оценки. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных ценах, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной и справедливой стоимости**

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	390 585	390 585	586 437	586 437
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 651	20 651	19 112	19 112
Средства в других банках	38 717	41 015	25 937	26 287
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	1 503 878	1 515 051	1 379 914	1 392 895
- Кредитование продовольственных интервенций	26 446	26 446	36 458	36 458
- Субфедеральные облигации	-	-	3 279	3 305
- Кредиты физическим лицам	402 422	407 937	346 109	369 387
Инвестиционные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	37 308	37 245	42 553	42 585
- Муниципальные и субфедеральные облигации	15 838	15 931	20 136	20 265
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 537	3 350	1 996	1 928
- Корпоративные еврооблигации	208	208	-	-
Прочие финансовые активы	8 002	8 002	11 733	11 733
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	2 447 592	2 466 421	2 473 664	2 510 392
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	577 572	577 572	343 565	343 565
Итого финансовых активов	3 025 164	3 043 993	2 817 229	2 853 957
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- срочные заемные средства, полученные от других банков	83 375	84 787	30 133	32 175
- срочные заемные средства, полученные от Банка России	48 054	47 147	21 474	21 175
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	40 101	40 101	1 150	1 150
Средства клиентов:				
- государственные и общественные организации	593 569	594 114	556 507	556 845
- прочие юридические лица	792 663	792 743	789 449	790 524
- физические лица	1 034 819	1 031 971	857 621	859 212
Выпущенные векселя	42 341	42 341	36 946	36 946
Выпущенные облигации				
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	142 609	145 806	130 742	135 055
- выпущенные еврооблигации	-	-	113 819	115 652
Прочие финансовые обязательства	3 669	3 669	8 937	8 937
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, до субординированных обязательств	2 781 200	2 782 679	2 546 778	2 557 671
Субординированные обязательства	147 279	153 774	133 444	142 245
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	2 928 479	2 936 453	2 680 222	2 699 916
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости	9 213	9 213	3 363	3 363
Итого финансовых обязательств	2 937 692	2 945 666	2 683 585	2 703 279

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) к Уровню 2 относятся оценки, полученные с помощью методов расчета, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (например, цены) или косвенно (например, производные от цен);
- (iii) к Уровню 3 относятся оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (то есть основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Иерархия источников справедливой стоимости. Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости, описанные выше.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, ненаблю- даемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	17 362	1 864	-	19 226
Инвестиционные ценные бумаги	470 203	43 083	2 272	515 558
Производные финансовые инструменты	-	17 767	-	17 767
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	25 021	25 021
Офисные здания и помещения	-	-	28 171	28 171
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	390 585	-	390 585
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	20 651	20 651
Средства в других банках	-	41 015	-	41 015
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 949 434	1 949 434
Инвестиционные ценные бумаги	48 762	7 972	-	56 734
Прочие финансовые активы	-	-	8 002	8 002
Итого финансовых и нефинансовых активов	536 327	502 286	2 033 551	3 072 164
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	9 213	-	9 213
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	172 035	-	172 035
Средства клиентов	-	-	2 418 828	2 418 828
Выпущенные векселя	-	-	42 341	42 341
Выпущенные облигации:				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	106 781	39 025	-	145 806
Прочие финансовые обязательства	-	-	3 669	3 669
Итого финансовых обязательств до субординированных обязательств	106 781	220 273	2 464 838	2 791 892
Субординированные обязательства	28 194	125 580	-	153 774
Итого финансовых обязательств	134 975	345 853	2 464 838	2 945 666

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, ненаблю- даемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	17 507	-	-	17 507
Инвестиционные ценные бумаги	232 934	43 010	-	275 944
Производные финансовые инструменты	-	50 114	-	50 114
Офисные здания и помещения	-	-	27 018	27 018
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	586 437	-	586 437
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	19 112	19 112
Средства в других банках	-	26 287	-	26 287
Кредиты и авансы клиентам	1 178	2 127	1 798 740	1 802 045
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	57 443	7 335	-	64 778
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	11 733	11 733
Итого финансовых и нефинансовых активов	309 062	715 310	1 856 603	2 880 975
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	3 363	-	3 363
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	54 500	-	54 500
Средства клиентов	-	-	2 206 581	2 206 581
Выпущенные векселя	-	-	36 946	36 946
Выпущенные облигации:				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	122 574	12 481	-	135 055
- Выпущенные еврооблигации	115 652	-	-	115 652
Прочие финансовые обязательства	-	-	8 937	8 937
Итого финансовых обязательств до субординированных обязательств	238 226	70 344	2 252 464	2 561 034
Субординированные обязательства	38 640	103 605	-	142 245
Итого финансовых обязательств	276 866	173 949	2 252 464	2 703 279

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже показана сверка входящих и исходящих сумм по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, относящимся к 3 Уровню иерархии.

(в миллионах российских рублей)	На 31 декабря 2017	Переводы в связи с примене- нием МСФО (IFRS) 9	Итого прибыль/ (убыток), отраженные в прибылях и убытках	Поступ- ления	Выбытия	На 31 декабря 2018
Финансовые активы						
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	н/п	24 022	2 485	10 757	(12 243)	25 021
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	н/п	-	-	2 272	-	2 272
Итого финансовые активы, относящиеся к Уровню 3	н/п	24 022	2 485	13 029	(12 243)	27 293

Прибыль или убыток по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, относящимся к 3 Уровню иерархии, составляет:

(в миллионах российских рублей)	За год, закончившийся 31 декабря 2018			За год, закончившийся 31 декабря 2017		
	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого
Итого доходы отраженные в прибыли и убытках за период*	2 263	222	2 485	н/п	н/п	н/п

* Доходы отражаются по статьям «Процентные доходы» и «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и кредитами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа определяет справедливую стоимость кредитов на основании моделей дисконтированных денежных потоков с учетом кредитного риска заемщика. В моделях используется ряд ненаблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются ставка дисконтирования и стоимость обеспечения. В моделях используется ряд не наблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются ставка дисконтирования и кредитный спред.

При увеличении/снижении ставки дисконтирования на 1% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 513 миллионов рублей / увеличится на 535 миллионов рублей. Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 8.87-40.94%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года влияние обеспечения при оценке кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости, составило 83 миллиона рублей (31 декабря 2017 года: не применимо).

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя некотируемые долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости с привлечением независимого оценщика. При оценке был использован доходный подход с использованием метода дисконтированных дивидендов, включающего в себя прогнозный и постпрогнозный период деятельности. Построение прогнозов было основано на анализе структуры финансовых вложений, стратегии компании по работе с клиентами, допущения по прогнозу изменений в будущем резервов, дохода от инвестирования средств, собственных средств компании. При расчете итоговой рыночной стоимости ценных бумаг была экспертно применена скидка за недостаток ликвидности. При увеличении/снижении скидки за ликвидность на 10% балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток была бы ниже/выше на 252 миллиона рублей.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2018 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 168
Итого переводов финансовых активов	-	3 168

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2017 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Финансовые активы		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 035	1 616
Итого переводов финансовых активов	1 035	1 616

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котируемых цен на активных рынках.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать котируемые цены для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми на активном рынке.

Иные переводы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости в течение 2018 и 2017 годов отсутствовали.

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2018 года:

Активы	Справедливая стоимость, в миллионах российских рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения (с учетом оценки на 31 декабря 2018 года)	28 171	Сравнительный подход	Скидка на торг	6.0%	21.0%

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2017 года:

Активы	Справедливая стоимость, в миллионах российских рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения (с учетом оценки на 31 декабря 2015 года, по новым объектам 2016 и 2017 годов справедливая стоимость равна текущей стоимости)	27 018	Сравнительный подход	Скидка на торг	8.0%	20.0%

35 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 или операционных решений. Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, Министерства финансов Российской Федерации и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» является единственным акционером Банка. См. Примечание 1.

В данной консолидированной финансовой отчетности раскрыта информация по существенным остаткам и операциям со связанными сторонами, контролируемые государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, а также остаткам и операциям с ключевым управленческим персоналом и их близкими родственниками.

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже в таблице представлены остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Денежные средства и их эквиваленты		
Банк России	86 289	382 304
Прочие банки	148 301	55 062
Кредиты и авансы клиентам		
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	229 223	179 008
Резерв под обесценение	(10 833)	(5 631)
Производные финансовые инструменты — активы	9 405	12 095
Ценные бумаги		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	212 179	148 273
Ценные бумаги компаний и банков	272 115	138 479
Резерв под обесценение	(300)	-
Средства в других банках	10 520	11 496
Прочие активы		
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	826	4 499
Начисленные субсидии в рамках государственных программ поддержки кредитования	3	3
Средства клиентов		
Компании	800 158	827 286
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	3 209	2 050
Средства других банков		
Банк России	48 054	21 474
Прочие банки	93 743	10 036
Производные финансовые инструменты — обязательства	2 039	48
Субординированные обязательства	80 694	66 939
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	1 182	4 169
Гарантии исполнения обязательств	8 808	9 086
Финансовые гарантии полученные	27 885	29 117

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам		
Банк России	9 700	9 470
Прочие банки	1 035	4 917
Процентные доходы по средствам в других банках	450	2 512
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам		
Кредиты юридическим лицам	16 754	11 770
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	6	5
Процентные доходы по ценным бумагам		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	16 014	14 387
Ценные бумаги компаний и банков	13 445	6 915
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 522	9 867
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(922)	(269)
Комиссионные доходы		
Вознаграждение, полученное от Агентства по страхованию вкладов	246	707
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами	12 011	(5 547)
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	23 119	-
Процентные расходы по средствам клиентов		
Компании	(42 616)	(51 252)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(42)	(121)
Процентные расходы по субординированным обязательствам	(3 893)	(3 426)
Процентные расходы по средствам других банков		
Банк России	(1 293)	(1 846)
Прочие банки	(656)	(630)
Административные и прочие операционные расходы		
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(5 711)	(3 269)

В течение 2018 года операции с акционером включали выпуск обыкновенных акций, уплату налогов, выплату дивидендов и получение компенсаций по государственным программам поддержки кредитования (2017 год: выпуск обыкновенных акций, уплату налогов, выплату дивидендов и получение компенсаций по государственной программе субсидирования ипотеки и автокредитов).

В 2018 году Банк увеличил свой уставный капитал путем выпуска 25 000 обыкновенных акций общей номинальной стоимостью 25 000 миллионов рублей. Все обыкновенные акции были приобретены единственным акционером Банка — Правительством Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

В июле 2018 года были выплачены дивиденды акционерам Банка в размере 884 миллиона рублей.

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Наблюдательного совета, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. За 2018 год общая сумма расходов на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы составила 456 миллионов рублей (2017 год: 342 миллиона рублей), в том числе отчисления Группы в фонд государственного пенсионного страхования и социального обеспечения составили 72 миллиона рублей (2017 год: 46 миллионов рублей). Расходы на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу включают выплаты, в том числе заработанную плату, единовременные выплаты, прочие краткосрочные выплаты. В 2017 году Группа приняла корпоративную пенсионную программу работников (Примечание 25). Иных расходов в отношении ключевого управленческого персонала за 2018 год не было (за 2017 год расходы ключевому управленческому персоналу в отношении пенсионных программ с установленными взносами составили 184 миллиона рублей и подлежат выплате при наступлении пенсионных оснований согласно законодательству Российской Федерации).

36 Приобретение и выбытие дочерних компаний. Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи, и активы, удерживаемые для продажи**(а) Объединение бизнеса**

В конце 2018 года Группа получила контроль над ООО «Тамбовская сахарная компания» и ООО «Тамбовсахаринвест» (далее — «Группа ТСК»). С учетом потенциальных прав доля Группы в ООО «Тамбовская сахарная компания» на 31 декабря 2018 года составила 74.99%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и дату утверждения настоящей отчетности к выпуску оценка справедливой стоимости активов и обязательств Группы ТСК не была завершена. Распределение стоимости приобретения на справедливую стоимость приобретенных активов и обязательств будет завершено в течение 12 месяцев с даты приобретения. Ниже представлено предварительное распределение совокупной стоимости приобретения на справедливую стоимость приобретенных активов и обязательств Группы ТСК.

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Условная справедливая стоимость на дату приобретения
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты		4
Основные средства	11	8 272
		8 276
Обязательства		
Отложенное налоговое обязательство	26	1 186
Прочие обязательства		77
		1 263
Итого идентифицируемые чистые активы		7 013
Переданное вознаграждение		-
Неконтрольные доли участия		1 754
Прекращение признания ранее существовавших отношений		5 259
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенной Группы		(7 013)
Гудвил		-

36 Приобретение и выбытие дочерних компаний. Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи, и активы, удерживаемые для продажи (продолжение)

В соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» стоимость вознаграждения, переданного при приобретении, включает в себя кредит, предоставленный Группой дочерней компании, в размере 5 260 миллионов рублей, что отражено как «Прекращение признания ранее существовавших отношений». Так как балансовая стоимость полученного займа примерно равняется справедливой стоимости кредита, предоставленного Группой, такое урегулирование внутригрупповых отношений, существовавших до приобретения, не повлияло на результат в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Приобретение Группы ТСК в начале отчетного периода не оказало бы существенного влияния на прибыль Группы.

Ниже представлена информация о движении денежных средств от приобретения Группы ТСК.

(в миллионах российских рублей)

Денежные средства и их эквиваленты приобретенной Группы ТСК	4
За вычетом денежного вознаграждения	-
За вычетом внутригрупповых остатков	(4)
Чистое движение денежных средств в отчетном периоде	-

(б) Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа классифицировала активы и обязательства, связанные с компаниями в Ленинградской области, в качестве групп выбытия, удерживаемых для продажи. Группа была намерена завершить продажу к концу 2017 года, однако из-за непредвиденных обстоятельств продажа не была завершена, и Группа не могла указать точную дату завершения в 2018 году с достаточной уверенностью. Таким образом, эти активы не соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 5.

В целях соблюдения требований МСФО (IFRS) 5 по состоянию на 31 декабря 2017 года Группа передала активы и обязательства, относящиеся к компаниям в Ленинградской области, из выбывающих групп, удерживаемых для продажи. Основная часть таких активов представлена помещениями и оборудованием в размере 1 184 миллиона рублей, см. Примечание 11.

(в) Активы, удерживаемые для продажи

В предыдущие периоды Группа реклассифицировала ряд основных средств и объектов имущества, взысканных по договорам залога, в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Группа ожидает, что их продажа будет завершена к концу 2019 года.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по наименьшей из чистой балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, с отражением расходов от реклассификации в составе прибыли или убытка.

36 Приобретение и выбытие дочерних компаний. Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи, и активы, удерживаемые для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость основных средств и объектов имущества, взысканных по договорам залога, которые были реклассифицированы в активы, имеющиеся в наличии для продажи, составила:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость (до реклас- сификации)	Накопленная амортизация (до реклас- сификации)	Балансовая стоимость за вычетом амортизации (до реклас- сификации)	Обесце- нение	Балансовая стоимость после рекле- сификации
Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога, до 2018 года	423	(29)	394	(56)	338
Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога, в 2018 году	828	-	828	-	828
Активы, выбывшие в 2018 году	(526)	-	(526)	-	(526)
Итого	725	(29)	696	(56)	640

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость основных средств и объектов имущества, взысканных по договорам залога, которые были реклассифицированы в активы, имеющиеся в наличии для продажи, составила:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость (до реклас- сификации)	Накопленная амортизация (до реклас- сификации)	Балансовая стоимость за вычетом амортизации (до реклас- сификации)	Обесце- нение	Балансовая стоимость после рекле- сификации
Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога, до 2017 года	342	(29)	313	-	313
Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога, в 2017 году	294	-	294	(56)	238
Активы, выбывшие в 2017 году	(213)	-	(213)	-	(213)
Итого	423	(29)	394	(56)	338

36 Приобретение и выбытие дочерних компаний. Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи, и активы, удерживаемые для продажи (продолжение)

В таблице ниже представлено движение балансовой стоимости активов, удерживаемых для продажи, за вычетом амортизации (до реклассификации):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога	Реклассифицировано из основных средств	Итого
Балансовая стоимость за вычетом амортизации (до реклассификации) по состоянию на 1 января 2018 года	303	35	338
Поступления в течение периода	665	-	665
Реклассифицировано в течение периода	163	-	163
Выбыло в течение периода	(526)	-	(526)
Балансовая стоимость за вычетом амортизации (до реклассификации) по состоянию на 31 декабря 2018 года	605	35	640

37 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Выпущенные облигации	Выпущенные еврооблигации	Субординированные обязательства	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	160 943	294 941	153 126	609 010
Поступления от выпуска	31 850	-	-	31 850
Поступления от продажи ранее выкупленных обязательств	16 219	20 867	9	37 095
Погашение	(15 200)	(164 454)	(12 000)	(191 654)
Выкуп обязательств	(61 606)	(26 433)	(1 484)	(89 523)
Курсовые разницы	-	(11 683)	(5 175)	(16 858)
Прочее	(1 464)	581	(1 032)	(1 915)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	130 742	113 819	133 444	378 005
Поступления от выпуска	57 900	-	-	57 900
Поступления от продажи ранее выкупленных обязательств	52	37 026	219	37 297
Погашение	(5 396)	(146 392)	-	(151 788)
Выкуп обязательств	(40 898)	(11 332)	(5 886)	(58 116)
Курсовые разницы	-	8 646	18 915	27 561
Прочее	209	(1 767)	587	(971)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	142 609	-	147 279	289 888

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, прочим заемным средствам и субординированным займам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

38 События после окончания отчетного периода

В январе 2019 года Группа осуществила выплаты по бессрчным облигациям в размере 723 миллиона рублей.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 128 листа(ов)