

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО «Совкомбанк»
и его дочерних организаций
за 2018 год
Апрель 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО «Совкомбанк»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	11
Консолидированный отчет о финансовом положении	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	15
2. Основы составления финансовой отчетности	17
3. Основные положения учетной политики	24
4. Существенные учетные суждения и оценки	45
5. Информация по сегментам	47
6. Реклассификация	50
7. Чистый процентный доход	51
8. Комиссионные доходы	52
9. Комиссионные расходы	52
10. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	52
11. Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте и драгоценных металлах	53
12. Прочие операционные доходы	53
13. Прочая небанковская деятельность	53
14. Расходы на персонал	54
15. Прочие общехозяйственные и административные расходы	54
16. Прочее обесценение, резервы и расходы по неконтрольным долям участия	55
17. Расход по налогу на прибыль	56
18. Денежные средства и их эквиваленты	56
19. Средства, размещенные в банках, и ценные бумаги банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	57
20. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58
21. Кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	60
22. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	69
23. Инвестиционная собственность	70
24. Основные средства и нематериальные активы	70
25. Прочие активы	72
26. Текущие счета и депозиты клиентов	72
27. Средства ЦБ РФ	72
28. Депозиты и счета банков	73
29. Выпущенные долговые ценные бумаги	74
30. Прочие заемные средства	74
31. Субординированная задолженность	75
32. Прочие обязательства	76
33. Отложенный налог	77
34. Капитал	78
35. Договорные обязательства	79
36. Условные обязательства	80
37. Управление рисками	83
38. Операции со связанными сторонами	105
39. Справедливая стоимость	107
40. Объединение бизнеса	113
41. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	118
42. Гудвилл	119
43. Достаточность капитала	119
44. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия	121
45. События после отчетной даты	121

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Наблюдательному совету
ПАО «Совкомбанк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2018 г., консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2018 г., а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под обесценение кредитов клиентам	
<p>Оценка резерва под обесценение кредитов клиентам представляет собой ключевую область для вынесения суждения руководством Группы. Выявление признаков обесценения и увеличения кредитного риска, определение возмещаемой стоимости, вероятности дефолта и убытков в случае дефолта сопряжено с необходимостью применения суждений и допущений и проведением анализа целого ряда факторов, включая применение моделей рейтингования заемщиков, анализ финансового положения заемщиков, ожидаемых будущих денежных потоков и стоимости обеспечения по кредитам. Подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечании 2 «Основы составления финансовой отчетности» к консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали анализ методологии оценки резерва под обесценение кредитов клиентам. Мы обратили внимание на выявление признаков увеличения кредитного риска и обесценения, которые могут отличаться в зависимости от вида продукта и категории клиента. Мы также уделили внимание существенным индивидуально обесцененным кредитам и кредитам, в наибольшей степени подверженным риску индивидуального обесценения.</p>
<p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на оценку резерва под обесценение. Принимая во внимание существенный объем кредитов клиентам и субъективность суждений, оценка резерва под обесценение кредитов клиентам является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>В отношении оценки обесценения кредитов клиентам на коллективной основе мы провели проверку исходных данных и анализ допущений, применяемых Группой, а также моделей рейтингования заемщиков, включающих анализ финансового положения, и оценки вероятности дефолта в зависимости от рейтинга.</p>
	<p>В отношении оценки резервов под обесценение кредитов клиентам на индивидуальной основе мы осуществили анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе в случае обращения взыскания на залоговое имущество.</p>
	<p>В ходе наших аудиторских процедур мы оценили последовательность допущений, принятых руководством для целей оценки резерва под обесценение кредитов клиентам.</p>
	<p>Мы рассмотрели информацию по резерву под обесценение кредитов клиентам, раскрытую в Примечании 21 «Кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» и Примечании 2 «Основы составления финансовой отчетности» к консолидированной финансовой отчетности.</p>

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Справедливая стоимость финансовых активов, не обращающихся на активных рынках

Группа вкладывает средства в различные виды финансовых активов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату. Существенная часть финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости, не обращается на активном рынке, отнесена к Уровню 2 иерархии источников справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости облигаций Уровня 2 методом дисконтированных денежных потоков использовались данные по доходности к погашению облигаций эмитентов, которые являются аналогами оцениваемых облигаций.

В связи с существенным влиянием на консолидированную финансовую отчетность, оценка справедливой стоимости финансовых активов, не обращающихся на активных рынках, является одним из ключевых вопросов аудита.

Наши аудиторские процедуры предусматривали выполнение пересчета справедливой стоимости активов, не обращающихся на активных рынках, на выборочной основе, в том числе анализ сопоставимости финансовых инструментов-аналогов, используемых в моделях оценки справедливой стоимости.

Мы рассмотрели информацию, раскрытую в Примечании 20 «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и Примечании 39 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» к консолидированной финансовой отчетности.

Подход к оценке распределения покупной цены при объединении бизнеса

В апреле 2018 года Группа приобрела контроль над АО АКБ «РосЕвроБанк». Данное приобретение подробно описано в Примечании 40 «Объединение бизнеса». Мы считаем, что вопрос оценки распределения покупной цены является наиболее значимым для аудита консолидированной финансовой отчетности в связи с тем, финансовый результат от данного приобретения в сумме превышения справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над выплаченным вознаграждением, составивший 3 186 млн руб., существенно повлиял на чистую прибыль Группы. Определение справедливой стоимости активов и обязательств требует от руководства применения существенных оценок и допущений и является одним из ключевых вопросов аудита.

В рамках проведения аудиторских процедур мы проанализировали документацию по сделке, необходимую для расчета распределения покупной цены при объединении бизнеса, на выборочной основе протестировали расчет справедливой стоимости активов и обязательств, проверив применяемые допущения и методы оценки с привлечением наших экспертов в данной области.

Мы рассмотрели информацию, раскрытую в Примечании 40 «Объединение бизнеса» к консолидированной финансовой отчетности, на предмет полноты и соответствия Международным стандартам финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет ПАО «Совкомбанк» за 2018 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ПАО «Совкомбанк» за 2018 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией 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. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

Ответственность руководства и Наблюдательного совета 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.

Наблюдательный совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ 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 Наблюдательным советом, 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 Наблюдательному совету 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 Наблюдательного совета, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

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

- 1) выполнения Банковской группой по состоянию на 1 января 2019 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления 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 Банка Банковской группы кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы.

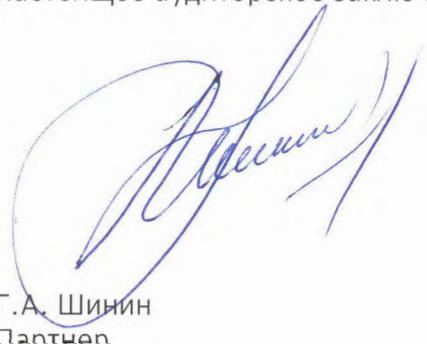
Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ 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, процентного риска банковской книги и рисков ликвидности, 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, процентному риску банковской книги, и рискам ликвидности 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, процентным риском банковской книги и рисками ликвидности 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, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками 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»

24 апреля 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО «Совкомбанк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 сентября 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1144400000425.
Местонахождение: 156000, Россия, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46.

Сведения об аудиторе

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

Консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, завершившийся 31 декабря 2018 г.

	Прим.	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	7	62 298	42 374
Прочие процентные доходы	7	25 125	26 349
Процентные расходы	7	(37 754)	(34 482)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(2 190)	(1 263)
Чистый процентный доход		47 479	32 978
Расходы по кредитным убыткам	10	(8 800)	(4 438)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		38 679	28 540
Комиссионные доходы	8	24 535	20 282
Комиссионные расходы	9	(4 538)	(2 232)
Чистый комиссионный доход		19 997	18 050
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(8 588)	11 567
Чистая прибыль по активам, имеющимся в наличии для продажи		-	1 067
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		657	-
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте и драгоценных металлах	11	770	2 670
Прочее обесценение, резервы и расходы по неконтрольным долям участия	16	(1 222)	(2 718)
Доля в прибыли совместных предприятий		258	126
Доля в прибыли ассоциированных компаний		287	-
Прочие операционные доходы	12	4 896	1 725
Операционные доходы		55 734	61 027
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	13	700	-
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	13	(759)	-
Чистый убыток по прочей небанковской деятельности		(59)	-
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		(119)	(78)
Расходы на персонал	14	(19 554)	(13 397)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	15	(15 177)	(10 893)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		20 825	36 659
Расход по налогу на прибыль	17	(3 276)	(7 088)
Прибыль за отчетный период		17 549	29 571
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		17 437	29 571
- неконтрольную долю участия		112	-
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(844)	-
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		592	-
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате реклассификации долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом налогов		252	-
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов		-	(782)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(18)	-
Переоценка зданий за вычетом налогов		227	33
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов		209	(749)
Итого совокупный доход		17 758	28 822
Совокупный доход, приходящийся на:			
- акционеров Банка		17 646	28 822
- неконтрольную долю участия		112	-

Утверждено 24 апреля 2019 г.

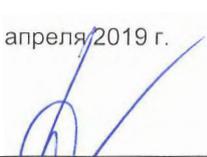
Г-н Дмитрий Гусев
Председатель правления

Г-н Дмитрий Барышников
Финансовый директор

Г-н Андрей Оснос
Управляющий директор

Данный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-45 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2018 г.

	Прим.	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	18	109 817	39 962
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		4 991	2 975
Средства, размещенные в банках, и ценные бумаги банков, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- находящиеся в собственности Группы	19	35 614	9 338
- обремененные залогом по договорам «репо»	19	12 921	-
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- находящиеся в собственности Группы	20	114 261	140 043
- обремененные залогом по договорам «репо»	20	110 779	209 098
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	22	691	3 935
Кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- находящиеся в собственности Группы	21	455 413	262 729
- обремененные залогом по договорам «репо»	21	86 065	3 516
Инвестиции в ассоциированные компании		424	8 224
Инвестиции в совместные предприятия		927	506
Активы, удерживаемые для продажи		-	425
Инвестиционная собственность	23	56	58
Основные средства и нематериальные активы	24	10 650	4 942
Гудвилл	42	1 505	728
Текущий актив по налогу на прибыль		3 156	1 153
Отложенный налоговый актив	33	427	459
Прочие активы	25	19 707	1 408
Итого активы		967 404	689 499
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	27	859	-
Депозиты и счета банков	28	190 255	194 135
Текущие счета и депозиты клиентов	26	598 874	358 914
Выпущенные долговые ценные бумаги	29	8 479	15 744
Прочие заемные средства	30	16 924	15 381
Отложенное налоговое обязательство	33	5 153	5 244
Субординированная задолженность	31	13 993	6 799
Прочие обязательства	32	18 831	7 864
Итого обязательства		853 368	604 081
Капитал			
Уставный капитал	34	1 871	1 716
Прочие вклады в капитал		19 100	2 852
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(133)	806
Бессрочные субординированные облигации	34	6 975	-
Резерв на переоценку зданий		349	122
Нераспределенная прибыль		83 896	78 302
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		112 058	83 798
Неконтрольные доли участия		1 978	1 620
Итого капитал		114 036	85 418
Итого капитал и обязательства		967 404	689 499
Утверждено 24 апреля 2019 г.			
			
Г-н Дмитрий Гусев Председатель правления	Г-н Дмитрий Барышников Финансовый директор	Г-н Андрей Оснос Управляющий директор	

Данный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-45 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, завершившийся 31 декабря 2018 г.**

	<i>Прим.</i>	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		84 601	67 437
Проценты уплаченные		(36 201)	(27 397)
Комиссии полученные		24 633	20 798
Комиссии уплаченные		(4 522)	(2 112)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 557	(1 649)
Чистый реализованный убыток по операциям в иностранной валюте и драгоценных металлах		(18 306)	(1 635)
Прочие операционные доходы полученные		4 785	1 540
Чистый убыток по прочей небанковской деятельности		(59)	-
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(32 106)	(22 814)
Денежные потоки от операционной деятельности		30 382	34 168
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		(681)	42
Средства, размещенные в банках		(9 139)	(9 545)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		60 134	(47 335)
Кредиты клиентам		(41 633)	(34 769)
Прочие активы		(16 768)	(850)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		90 915	79 945
Депозиты и счета ЦБ РФ и других банков		(25 303)	5 686
Выпущенные векселя		(861)	(258)
Прочие обязательства		1 169	(767)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		88 215	26 317
Налог на прибыль уплаченный		(3 589)	(6 453)
Денежные потоки от операционной деятельности		84 626	19 864
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств	40	(4 057)	(755)
Приобретение ассоциированных компаний		(3 206)	(1 637)
Продажа долей участия в дочерних и ассоциированных компаниях, за вычетом выбывших денежных средств		394	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 847)	(710)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		36	20
Поступления от реализации инвестиционной собственности		442	72
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(38 782)	(2 802)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		73 974	-
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(54 575)	-
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		8 645	-
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		(19 976)	(5 812)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Приобретение неконтролирующих долей участия		(5 879)	-
Взносы акционеров		16 403	470
Поступления от выпуска облигаций		30	10 367
Погашение выпущенных облигаций		(8 777)	(3 032)
Субординированная задолженность полученная		15 552	-
Погашение субординированной задолженности		(6 022)	(1 470)
Бессрочная субординированная задолженность полученная		5 355	1 302
Погашение бессрочной субординированной задолженности		(6 717)	-
Выплаты акционерам		(7 320)	(3 592)
Денежные потоки от финансовой деятельности		2 625	4 045
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		67 275	18 097
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		2 580	400
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		39 962	21 465
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	18	109 817	39 962

Данный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-45 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, завершившийся 31 декабря 2018 г.

	<i>Уставный капитал млн руб.</i>	<i>Прочие вклады в капитал млн руб.</i>	<i>Резерв на переоценку имущества млн руб.</i>	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг млн руб.</i>	<i>Бессрочные субординированные кредиты млн руб.</i>	<i>Нераспределенная прибыль млн руб.</i>	<i>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка млн руб.</i>	<i>Неконтрольные доли участия млн руб.</i>	<i>Итого капитал млн руб.</i>
На 1 января 2017 г.	1 716	2 382	89	1 588	5 770	52 249	63 794	122	63 916
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	29 571	29 571	-	29 571
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	33	(782)	-	-	(749)	-	(749)
Итого совокупный доход	-	-	33	(782)	-	29 571	28 822	-	28 822
Бессрочные субординированные кредиты полученные	-	-	-	-	(5 770)	(7)	(5 777)	-	(5 777)
Выплаты по бессрочным субординированным кредитам (Прим. 34)	-	-	-	-	-	(458)	(458)	-	(458)
Дивиденды (Прим. 34)	-	-	-	-	-	(3 053)	(3 053)	-	(3 053)
Взносы участников	-	470	-	-	-	-	470	-	470
Неконтрольные доли участия	-	-	-	-	-	-	-	1 498	1 498
На 31 декабря 2017 г.	1 716	2 852	122	806	-	78 302	83 798	1 620	85 418
На 1 января 2018 г.	1 716	2 852	122	806	-	78 302	83 798	1 620	85 418
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 2)	-	-	-	-	-	(3 357)	(3 357)	-	(3 357)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 716	2 852	122	806	-	74 945	80 441	1 620	82 061
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	17 437	17 437	112	17 549
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	227	(18)	-	-	209	-	209
Итого совокупный доход	-	-	227	(18)	-	17 437	17 646	112	17 758
Дивиденды (Прим. 34)	-	-	-	-	-	(7 320)	(7 320)	-	(7 320)
Выплаты по бессрочным субординированным кредитам (Прим. 34)	-	-	-	-	-	(490)	(490)	-	(490)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные (Прим. 34)	-	-	-	-	5 650	-	5 650	-	5 650
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	1 325	(1 325)	-	-	-
Начисленные проценты по бессрочным субординированным облигациям	-	-	-	-	-	(195)	(195)	-	(195)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	357	357	-	357
Конвертация бессрочного субординированного кредита (Прим. 34)	-	6 717	-	-	-	-	6 717	-	6 717
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевого инструмента при прекращении признания	-	-	-	(921)	-	921	-	-	-
Выпуск обыкновенных акций (Прим. 34)	155	9 531	-	-	-	-	9 686	-	9 686
Приобретение дочерней компании (Прим. 40)	-	-	-	-	-	-	-	5 636	5 636
Приобретение/продажа неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	(434)	(434)	(5 390)	(5 824)
На 31 декабря 2018 г.	1 871	19 100	349	(133)	6 975	83 896	112 058	1 978	114 036

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-45 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк» или «Совкомбанк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа» или «Группа Совкомбанка»). Перечень основных дочерних компаний, включенных в консолидированную финансовую отчетность Группы Совкомбанка, представлен в Примечании 44.

Совкомбанк, материнская компания Группы, создан как общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Буйкомбанк» в г. Буй Костромской области в 1990 году. В 2002 году Банк приобретен текущими основными владельцами, сменил наименование на Совкомбанк и перевел головной офис в г. Кострома. В сентябре 2014 года Банк преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество (ОАО). Банк преобразован из открытого акционерного общества в публичное акционерное общество (ПАО) в декабре 2014 года. Проведенные юридические реорганизации в открытое акционерное общество и затем в публичное акционерное общество не отразились на основных видах деятельности Банка и составе акционеров.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, 156000, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46 и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 963 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 27 ноября 1990 г. У Банка также есть лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 27 января 2009 г. С 15 сентября 2005 г. Банк – участник системы страхования вкладов, управляемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ»).

Основной вид деятельности Группы – розничные и корпоративные банковские операции, а также инвестиционно-банковские услуги. Эти операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов как в российских рублях, так и в свободно конвертируемых валютах; предоставление финансовых услуг клиентам, в том числе инвестиционно-банковских услуг; операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. В Группу входят РТС-Тендер, крупнейшая электронная торговая площадка для государственных закупок, и Финтендер, цифровая площадка по предоставлению банковских гарантий онлайн. Цифровые площадки обеспечивают доступ 514 тысячам компаний, в основном малого и среднего бизнеса, а также индивидуальным предпринимателям, к государственным и муниципальным закупкам. Группа работает в основном на российском рынке.

У Группы 2 648 офисов, расположенных в 1 051 населенных пунктах в 75 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2017 г.: 2 418 офисов, расположенных в 1 031 населенных пунктах в 74 субъектах Российской Федерации).

Клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 4 663 банкомат и терминал по приему наличности (на 31 декабря 2017 г.: 4 119 банкоматов и терминалов по приему наличности).

Группа обслуживает 4,4 миллиона физических лиц: 3,9 миллиона заемщиков и 0,5 миллиона вкладчиков, а также 0,4 миллиона юридических лиц.

Численность сотрудников составляет 15 700 человек (на 31 декабря 2017 г.: 11 480 человек).

Акционеры

Акционеры	Доля участия, % 31 декабря 2018 г.	Доля участия, % 31 декабря 2017 г.
Sovco Capital Partners N.V.	91,7%	100,0%
Прочие бенефициары	8,3%	–

На 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Группа не находилась под фактическим конечным контролем какого-либо одного физического лица (Прим. 34).

Sovco Capital Partners N.V., холдинговая компания, зарегистрированная в Нидерландах, принадлежит группе российских бизнесменов, включая ключевых членов руководства и Наблюдательного Совета Банка, но не находится под контролем какого-либо конечного собственника.

Sovco Capital Partners N.V. – налоговый резидент Российской Федерации с 1 января 2016 г.

1. Введение (продолжение)

Акционеры (продолжение)

В августе 2018 года Совкомбанк разместил выпуск именных обыкновенных бездокументарных акций на общую сумму 9 686 млн руб. (Прим. 34). Акции приобретены сторонними инвесторами («Прочие бенефициары» расшифрованы в таблице ниже), в результате чего доля участия Sovco Capital Partners N.V. в Группе уменьшилась со 100,0% до 91,7%.

	<i>Доля участия, % 31 декабря 2018 г.</i>
<i>Прочие бенефициары</i>	
Российско-китайский инвестиционный фонд	2,2%
Илья Бродский	1,9%
Public Investment Fund	1,7%
Qatar Investment Authority	1,1%
Андрей Суздальцев	0,6%
SBI Holdings, Inc.	0,6%
Прочие	0,3%
Общая доля участия	8,3%

Краткое описание прочих бенефициаров представлено ниже:

- ▶ Российско-китайский инвестиционный фонд («РКИФ») – фонд прямых инвестиций, учрежденный Российским Фондом Прямых Инвестиций («РФПИ») и Китайской инвестиционной корпорацией («СІС»). РФПИ – суверенный инвестиционный фонд Российской Федерации. СІС – суверенный фонд благосостояния Китайской Народной Республики.
- ▶ Public Investment Fund – суверенный фонд Королевства Саудовская Аравия.
- ▶ Илья Бродский и Андрей Суздальцев – сооснователи АО «АКБ «РосЕвроБанк».
- ▶ Qatar Investment Authority – суверенный инвестиционный фонд Государства Катар.
- ▶ SBI Holdings, Inc. – публичная инвестиционная компания со штаб-квартирой в Токио, Япония.
- ▶ Прочие бенефициары – ближневосточные суверенные фонды.

Корпоративное управление

Наблюдательный совет Банка состоит из девяти человек:

- ▶ Михаил Кучмент (Председатель наблюдательного совета Банка).
- ▶ Николай Варма (Независимый директор).
- ▶ Михаил Ключин (Один из конечных собственников Банка).
- ▶ Алексей Фисун (Один из конечных собственников Банка).
- ▶ Дмитрий Хотимский (Главный инвестиционный директор Банка).
- ▶ Сергей Хотимский (Первый заместитель председателя правления Банка).
- ▶ Дмитрий Гусев (Председателя правления Банка).
- ▶ Анатолий Браверман (Первый заместитель Генерального директора РФПИ).
- ▶ Илья Бродский (Президент Банка).

Дмитрий Хотимский, Сергей Хотимский, Дмитрий Гусев и Илья Бродский являются конечными собственниками Банка, занимают руководящие должности в Банке и ежедневно участвуют в оперативном управлении Группы.

Михаил Кучмент, Михаил Ключин и Алексей Фисун являются конечными собственниками Банка, но не являются сотрудниками и не участвуют напрямую в оперативном управлении Банка.

Анатолий Браверман и Николай Варма не являются сотрудниками и не участвуют напрямую в оперативном управлении Банка.

Я Ли (Ya Li), инвестиционный директор РКИФ, является наблюдателем Наблюдательного совета Банка.

1. Введение (продолжение)

Условия ведения деятельности

Группа работает в основном на территории Российской Федерации. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

Существенное влияние на российскую экономику оказывают изменения мировых цен на энергоносители и сырье и, в ограниченной степени, экономические санкции, введенные против России некоторыми странами. Правительство Российской Федерации и Банк России предприняли последовательные и эффективные меры в ответ на снижение цен на энергоносители. Плавающий обменный курс, инфляционное таргетирование и активная поддержка финансового сектора обеспечили снижение инфляции и относительную стабилизацию экономики.

Совокупность этих факторов может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

2. Основы составления финансовой отчетности

Общая часть

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

Банк и его дочерние компании ведут бухгалтерский учет и составляют финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость и здания оценивались по справедливой стоимости.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9. Характер и влияние изменений в результате применения этих новых стандартов бухгалтерского учета описаны ниже.

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

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

МСФО (IFRS) 15 выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» и МСФО (IAS) 17 «*Аренда*». Применение этого стандарта не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(а) Классификация и оценка

С 1 января 2018 г. при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, которая предполагает удержание финансовых активов для получения предусмотренных контрактом денежных потоков; а также
- ▶ предусмотренные контрактом условия дают право на получение в указанные даты денежных потоков, представляющих собой только выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по ССПСД только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по ССПУ:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков, а также продажа финансовых активов; и
- ▶ предусмотренные контрактом условия по финансовому активу дают право на получение в указанные даты денежных потоков, которые представляют собой только выплаты основной суммы долга и процентов.

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ долговые финансовые инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ долговые финансовые инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по ССПСД;
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

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

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. ОКУ представляет собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности. Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Для оценки ОКУ Группа использует четыре основных показателя:

- ▶ Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта.
- ▶ Вероятность дефолта (PD) – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- ▶ Потери в случае дефолта (LGD) – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD.
- ▶ Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку на момент выдачи кредита (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Весь срок – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ОКУ. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у организации имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. Применительно к кредитным картам, выданным физическим лицам, данный срок устанавливается на основании внутренних статистических данных.

ОКУ за весь срок – убытки, возникающие в результате наступления всех возможных событий дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента.

ОКУ за 12 месяцев – часть ОКУ за весь срок действия, которая представляет собой ОКУ, вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут наступить в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченных оставшимся договорным сроком действия финансового инструмента.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые инструменты – финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания.

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы. Кредит является кредитно-обесцененным, если заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней или в случае наличия прочих качественных факторов.

Определение «дефолта», приведенное выше, применяется ко всем типам финансовых инструментов Группы.

Существенное увеличение кредитного риска (СУКР). Оценка на предмет СУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет СУКР по кредитам корпоративным клиентам и облигациям (государственным и муниципальным, корпоративным и компаний с долей участия государства), кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям, межбанковским кредитам, учитываемым по амортизированной стоимости или ССПСД, проводится на индивидуальной основе путем отслеживания перечисленных ниже событий и обстоятельств. Департамент рисков Группы регулярно отслеживает и анализирует критерии, используемые для определения СУКР.

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Группа приходит к выводу о наличии СУКР по финансовому инструменту при условии удовлетворения одного или нескольких количественных или качественных критериев, перечисленных ниже:

Применительно к кредитам корпоративным клиентам и облигациям (государственным и муниципальным, корпоративным и компаний с долей участия государства), кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям, межбанковским кредитам:

- ▶ просрочка от 31 до 90 дней;
- ▶ включение в перечень потенциально проблемных кредитов в соответствии с результатами внутренних процедур отслеживания кредитного риска.

Применительно к кредитам физическим лицам:

- ▶ просрочка от 31 до 90 дней;
- ▶ реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика, и проведение мероприятий по возврату кредитных средств на отчетную дату.

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

Группа установила политику оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа распределяет финансовые инструменты по следующим категориям:

- Этап 1: Группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно не увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за 12 месяцев, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Этап 2: Группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Этап 3: Группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов, резервы по которым создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы начисляются на основании амортизированной стоимости.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. ОКУ оцениваются за весь срок действия активов, а на отчетную дату Группа отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок действия активов с даты их первоначального признания.

Группа оценивает кредитно-обесцененные активы на коллективной и индивидуальной основе.

На коллективной основе Группа оценивает следующие типы кредитов: потребительские кредиты, кредитные карты, ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам, а также некоторые корпоративные кредиты. Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушении платежных обязательств, выходах в дефолт и списаниях за прошлые периоды.

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Принципы оценки на коллективной и индивидуальной основе. Оценка ОКУ на коллективной основе подразумевает под собой расчет показателей PD, LGD и EAD в разрезе типов кредитов. Оценка на индивидуальной основе основывается на оценке ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу, основанных на наиболее вероятных сценариях урегулирования задолженности.

Экспертные суждения подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактическими суммами убытков.

Принципы оценки на коллективной основе. Для оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Группа распределила кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Схожие характеристики кредитного риска включают, например, тип клиента, тип продукта и т.п.

Величина ОКУ определяется путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Такой метод позволяет эффективно рассчитать величины ОКУ по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ОКУ, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или приближенную к ней ставку.

Ниже приводится описание основных принципов расчета параметров кредитного риска.

Величины EAD определяются на основании предполагаемого графика погашения кредитов в зависимости от типа продукта.

Для расчет ОКУ используются два вида PD: в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- ▶ PD в течение 12 месяцев – кривая потерь в течение 12 месяцев, следующих за отчетной датой (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев). PD в течение 12 месяцев оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и может быть скорректирована с учетом прогнозной информации;
- ▶ PD за весь срок действия – кривая потерь в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и может быть скорректирована с учетом прогнозной информации.

Для расчета PD за весь срок действия Группа использует статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например, построение кривых PD за весь срок действия на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции и пр.

LGD представляет собой прогнозируемую Группой величину убытков по дефолтным кредитам, оцененным на коллективной основе, с учетом последних доступных статистических данных о погашениях.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

Финансовые активы	Прим.	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты		ЗидЗ ¹	39 962	-	-	-	39 962	АС ²
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		ЗидЗ	2 975	-	-	-	2 975	АС
Средства, размещенные в банках		ЗидЗ	9 338	-	-	-	9 338	АС
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (торговые ценные бумаги и производные финансовые активы)		ССПУ	349 141	-	-	-	349 141	ССПУ
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД								ССПСД (долевые инструменты)
Кредиты клиентам	А	ИНДП ³	3 935	-	-	-	3 935	
В категорию: финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	Б	ЗидЗ	266 245	(883)	(4 197)	-	261 165	АС
Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПУ			-	(883)	-	-	(883)	
Из категории: кредиты клиентам – амортизированная стоимость			н/п	883	-	-	883	ССПУ
Нефинансовые активы			-	883	-	-	883	
Отложенный налоговый актив			459	-	-	-	459	
Итого активы			672 055	-	(4 197)	-	667 858	
Финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков		АС	194 135	-	-	-	194 135	АС
Текущие счета и депозиты клиентов		АС	358 914	-	-	-	358 914	АС
Выпущенные долговые ценные бумаги		АС	15 744	-	-	-	15 744	АС
Прочие заемные средства		АС	15 381	-	-	-	15 381	АС
Субординированная задолженность		АС	6 799	-	-	-	6 799	АС
Производные финансовые обязательства		ССПУ	317	-	-	-	317	ССПУ
Нефинансовые обязательства								
Отложенное налоговое обязательство			5 244	-	(840)	-	4 404	
Резервы по финансовым гарантиям		н/п	120	-	-	-	120	н/п
Итого обязательства			596 654	-	(840)	-	595 814	

¹ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

² АС – амортизированная стоимость.

³ ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

А Группа по собственному усмотрению приняла решение, без права его последующей отмены, классифицировать инвестиции в долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД.

Б Проведенный Группой анализ показал, что на дату первоначального признания определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI. Поэтому эти кредиты, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, на 1 января 2018 г. классифицированы Группой как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	78 302
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ	-
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(4 197)
Соответствующий отложенный налог	840
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	74 945
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(3 357)

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Амортизация по кредитно- обесцененным активам	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение				
Кредиты клиентам	(9 025)	(4 197)	(347)	(13 569)
Финансовые гарантии	(120)	–	–	(120)
	(9 145)	(4 197)	(347)	(13 689)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких фактов совершения или получения предварительной оплаты организация должна определить дату операции для каждого факта совершения или получения такой оплаты. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют, что организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании. Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Основные положения учетной политики

Основы консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций или Группа контролирует их деятельность на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвилла), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Объединение компаний

Объединение бизнеса учитывается с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой стороне, представляющую собой существующие доли участия либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов и прочих компонентов неконтрольных долей участия приобретаемой стороны по их справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса справедливая стоимость на дату приобретения ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвилл изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

После первоначального признания гудвилл оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвилла, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения гудвилл, начиная с даты приобретения Группой компании, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение компаний (продолжение)

Если гудвилл составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть операций этого подразделения выбывает, гудвилл, относящийся к выбывшим операциям, включается в балансовую стоимость этих операций при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвилл оценивается исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли генерирующего денежные потоки подразделения, оставшегося в составе Компании.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения долей участия.

Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату перехода. Гудвилл, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвилла, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка собственного капитала, приходящегося на акционеров.

Эта консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя компания была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения Предшественным владельцем.

Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон.

Совместно контролируемое предприятие подразумевает создание компании, товарищества или иной структуры для экономической деятельности, в которой каждая сторона имеет соответствующую долю участия. Совместное предприятие – это соглашение, в соответствии с которым две или более стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем.

Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвилл. Гудвилл, возникший в результате инвестиции в ассоциированные компании или совместные предприятия, отдельно не тестируется на обесценение. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании или совместного предприятия, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний и совместных предприятий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе.

При поэтапном приобретении бизнеса первоначальная стоимость инвестиций в ассоциированные компании включает справедливую стоимость инвестиций, учтенных в строках «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» или «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на момент получения значительного влияния.

Если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана заплатить ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость и основные средства (земля и здания), по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении этого актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и основных средств (земли и зданий) Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками. В зависимости от того, насколько развит рынок реализации объектов, сопоставимых с оцениваемыми, используется сравнительный или затратный подход.

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 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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 ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

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

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

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

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Группа выполняет оценку бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, на уровне агрегированных портфелей, что позволяет получить наилучшее представление об управлении бизнесом. Анализ основан на наблюдаемых данных, которые включают:

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

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

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. 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 ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и – согласно МСФО (IAS) 37 (до 1 января 2018 г.) – наилучшей расчетной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 г.) – 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) 37 по таким инструментам создавался резерв, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 г. в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

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

Гарантии исполнения

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 г. Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2018 году в связи с покупкой и присоединением Росевробанка Группа изменила бизнес-модель управления частью финансовых активов (Прим. 6). В 2017 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты Группы включают денежные средства, счета «ностро» в ЦБ РФ и других банках, средства на счетах в других банках и других кредитных учреждениях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не рассматривается в качестве эквивалента денежных средств ввиду ограничений на его использование.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо», отражаются в составе депозитов и счетов банков или текущих счетов и депозитов клиентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами (продолжение)

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (далее – «договоры обратного «репо»»), отражаются как дебиторская задолженность по договорам обратного «репо» в составе денежных средств и их эквивалентов, средств, размещенных в банках, или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, учитывающих текущую рыночную и договорную стоимость базовых финансовых инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

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 ССПУ. 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.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Основные средства и нематериальные активы

Собственные активы

Объекты основных средств и нематериальных активов отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовая аренда. Основные средства, приобретенные в рамках финансовой аренды, учитываются по справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных арендных платежей (в зависимости от того, какое из указанных величин меньше) на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Земля и здания Группы отражаются по переоцененной стоимости. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала), за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости земли и зданий в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения, отраженного в составе прочего дохода непосредственно в капитале. В таком случае снижение стоимости земли и зданий в результате переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала).

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Применяются следующие сроки полезного использования:

Здания	20-50 лет
Компьютеры и банкоматы	2-5 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Офисная мебель и оборудование	3-7 лет
Нематериальные активы	свыше 1 года и менее 10 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения этого программного обеспечения.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – собственность, предназначенная для получения арендных платежей или прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для целей административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость этого объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Гудвилл

Гудвилл, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвилл, возникающий при приобретении дочерних компаний и совместных предприятий, отражается в составе гудвилла и других нематериальных активов. Гудвилл, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвилл отражается по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвилл анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвилл, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвилл:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвилла для целей внутреннего управления; и
- ▶ не превышает операционный сегмент в рамках сегментной отчетности Группы согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвилла определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвилл. Если возмещаемая стоимость подразделений (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, меньше, чем их балансовая стоимость, признается убыток от обесценения. Убытки от обесценения гудвилла не восстанавливаются в будущем.

Обращение взыскания на активы

Активы, полученные в собственность Группой в результате судебных разбирательств с целью возмещения сумм задолженности по кредитам, и активы, удерживаемые для продажи в ближайшем будущем для покрытия убытков, возникающих в связи деятельностью по кредитованию, классифицируются как запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены реализации.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется проростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя текущие счета и депозиты клиентов, депозиты и счета банков, векселя и субординированную задолженность. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии кредитов и займов, а также в процессе амортизации.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Начиная с 1 января 2018 г. Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

До 1 января 2018 г. на каждую отчетную дату Группа оценивала наличие объективного свидетельства обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определялись как обесцененные тогда, и только тогда, когда существовало объективное свидетельство обесценения, возникшего в результате одного или нескольких событий, которые имели место с момента первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку»), и такое приводящее к убытку событие (или события) оказывало влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, величина которого могла быть надежно оценена. Свидетельства обесценения могли включать в себя указания на то, что заемщик или группа заемщиков имели значительные финансовые затруднения, нарушали обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также появление наблюдаемых данных о снижении суммы расчетных будущих денежных потоков, например, изменения статуса платежей или экономических условий, которые коррелировали с неплатежами по активам. В случае финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости также являлось свидетельством обесценения.

Группа оценивала наличие объективного свидетельства обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым финансовым активам либо на групповой основе по финансовым активам, которые не являлись индивидуально значимыми.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляла собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков (исключая будущие ожидаемые кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, или разницу между первоначальной стоимостью инвестиции и ее справедливой стоимостью в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Балансовая стоимость актива снижалась, и сумма убытка признавалась в составе прибыли или убытка. Процентная выручка продолжала начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу или по процентной ставке, использовавшейся для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения, в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Активы и соответствующий резерв списывались в случае, когда не имелось реальных перспектив возмещения, и все обеспечение реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма расчетных убытков от обесценения уменьшалась в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения восстанавливалась в консолидированном отчете о прибыли или убытке, за исключением долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи, увеличение справедливой стоимости которых после обесценения признавалось в прочем совокупном доходе.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 (продолжение)

В целях совместной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбивались на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое положение, вид обеспечения, статус просроченной задолженности и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые вместе оценивались на предмет обесценения, рассчитывались на основе данных о возникновении убытков в прошлых периодах по активам, имевшим характеристики кредитного риска, схожие с характеристикам активов, принадлежавших к данной группе. Данные о возникновении убытков в прошлых периодах корректировались на основе текущих наблюдаемых данных для отражения влияния текущих условий, которые не влияли на период, к которому относились данные прошлых лет, а также для исключения влияния условий в прошлых периодах, которые отсутствовали в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражали изменения наблюдаемых данных от периода к периоду (например, изменения уровня безработицы, цен на недвижимость, цен на товар, платежного статуса или прочих факторов, указывавших на понесение убытков, а также изменений в величине таких изменений). Методология и допущения, использовавшиеся для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматривались с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании 37.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Секьюритизация

Группа может производить секьюритизацию финансовых активов через продажу этих активов предприятиям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Прибыли или убытки от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых прекращено, и оставшейся доли участия на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

В 2018 году Группа не проводила секьюритизацию финансовых активов. На 31 декабря 2018 г. на балансе Группы у было секьюритизированных активов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Списание

Начиная с 1 января 2018 г. финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу компенсировать получателю финансовой гарантии (бенефициару финансовой гарантии) потери, понесенные в результате того, что клиент Группы (принципал финансовой гарантии) не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в прочие обязательства.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи (продолжение)

Группа оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

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

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком собственных акций стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Налогообложение

Налог на прибыль включает в себя текущий и отложенный налог. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами Группы, отражаемым непосредственно в составе капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и стоимостью, применяемой в целях налогообложения. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: гудвилл, не уменьшающий налоговую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные и совместные предприятия, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Сумма подлежащего признанию отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым предполагается реализовать или погасить балансовую стоимость активов и обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или по существу введенных в действие на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина требований по отложенному налогу уменьшается в той мере, в которой не существует больше достаточной вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует значительная вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если размер выручки может быть достоверно определен. Выручка отражается в учете только при условии соблюдения следующих критериев:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

С 1 января 2018 г. Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов (до 1 января 2018 г.: применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансовых активов). Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

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 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 ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. 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. 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 затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) 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, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

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). В случае программ на основе баллов Группа признает обязательство в отношении накопленных баллов в момент их использования клиентами. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает процентные доходы.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Банка России на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2018 и 2017 гг. официальный курс Банка России составлял 69,4706 руб. и 57,6002 руб. за 1 доллар США, соответственно.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

На отчетную дату активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, признается в составе прибыли или убытка. Гудвилл, возникающий при приобретении зарубежного подразделения, и корректировки для приведения к справедливой стоимости балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, учитываются как активы и обязательства зарубежного подразделения и пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

Сегментная отчетность

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании агрегированных данных управленческого учета, предоставляемых Наблюдательному Совету. Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Розничные банковские услуги, Корпоративные банковские услуги, Казначейские операции.

Поскольку хозяйственная деятельность Группы происходит преимущественно в Российской Федерации и основную долю выручки и финансовых результатов Группа получает от операций на территории Российской Федерации, Группа не разделяет свой бизнес на географические сегменты.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Стандарты, которые выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

Группа планирует применить МСФО (IFRS) 16 ретроспективно и признать совокупный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 на дату первоначального применения. Группа будет применять стандарт в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Соответственно, Группа не будет применять стандарт в отношении договоров, которые не были ранее идентифицированы в качестве договоров, содержащих признаки аренды, с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

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. У Группы есть договоры аренды определенного офисного оборудования (например, персональные компьютеры, печатные и копировальные устройства), стоимость которого считается низкой.

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 выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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 г. 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».

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

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

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

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

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

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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 г. 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 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям поправок, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, используются следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководство Группы использовало свои суждения и проводило оценки при расчете сумм, отраженных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов (Прим. 39)

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в 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.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 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 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, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев (стоимость нефти Urals, эффективный курс рубля) и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2018 г., составила 8 800 млн руб. (2017 г.: 4 438 млн руб.). Подробная информация представлена в Примечании 10.

Реклассификация финансовых активов

Оценка того, является ли изменения обстоятельств достаточным для изменения бизнес-модели Группы в отношении некоторых портфелей финансовых активов, представляет собой существенное суждение. Более подробная информация представлена в Примечании 6.

Обесценение гудвилла

Группа анализирует гудвилл на предмет обесценения один раз в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвилл. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2018 г. балансовая стоимость гудвилла составляла 1 505 млн руб. (2017 г.: 728 млн руб.). Более подробная информация представлена в Примечании 42.

Переоценка зданий и инвестиционной собственности

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется ежегодно на основе отчетов независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При оценке руководство учитывает регуляторное ограничение на возможность использования отложенных налоговых активов, будущую прогнозируемую налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Группы считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Группы.

5. Информация по сегментам

Группа выделяет три операционных сегмента:

- ▶ **Розничные банковские услуги («Розница»):** предоставление розничным клиентам, преимущественно с низким и средним уровнем дохода и проживающим главным образом в небольших городах, а также компаниям малого бизнеса и индивидуальным предпринимателям банковских услуг. Эти банковские услуги включают основные востребованные массовыми клиентами услуги, такие как: предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, выпуск кредитных карт и карт рассрочки, размещение срочных депозитов и обслуживание текущих счетов, а также предоставление доступа населению к широкому спектру страховых продуктов сторонних страховых компаний и пенсионных фондов. К Рознице также относится предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства, индивидуальным предпринимателям доступ к государственным закупкам через собственные цифровые платформы.
- ▶ **Корпоративные банковские услуги («КБ»):** предоставление двусторонних и синдицированных кредитов, средним и крупным российским корпорациям, государственным компаниям и субъектам Российской Федерации инвестиционно-банковских услуг, операций торгового финансирования, операций с драгоценными металлами, размещение срочных депозитов и расчетно-кассовое обслуживание.
- ▶ **Казначейские операции («Казначейство»):** управление портфелем ценных бумаг, управление капиталом, рисками и ликвидностью Группы, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами и сделки M&A.

Руководство Группы контролирует результаты операционной деятельности каждого сегмента отдельно для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. В 2018 году Группа изменила подход к представлению сегментов в связи с интеграцией бизнеса АО «АКБ «РосЕвроБанк» (далее – «Росевробанк»):

- ▶ **Розничные банковские услуги:** сегмент «Розничные банковские услуги» Совкомбанка объединен с сегментом «Розничные банковские операции» Росевробанка.
- ▶ **Корпоративные банковские услуги:** часть сегмента «Корпоративно-инвестиционный бизнес» Совкомбанка, относящаяся к работе с корпоративными клиентами, объединена с сегментами «Корпоративные банковские операции» и «Международный бизнес» Росевробанка и сформировали сегмент.
- ▶ **Казначейские операции:** часть сегмента «Корпоративно-инвестиционный бизнес» Совкомбанка, относящаяся к управлению портфелем ценных бумаг, капиталом, рисками и ликвидностью, объединена с сегментом «Казначейские банковские операции» Росевробанка.

5. Информация по сегментам (продолжение)

Сравнительные данные для сопоставимости скорректированы ретроспективно.

	2018 г.				
	<i>Розница млн руб.</i>	<i>КБ млн руб.</i>	<i>Казна- чество млн руб.</i>	<i>Корректи- ровки млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Выручка					
Процентные доходы	33 681	15 994	37 748	–	87 423
Комиссионные доходы	17 654	6 870	11	–	24 535
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	657	–	657
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте и валютными производными инструментами	–	722	48	–	770
Прочие операционные доходы	–	–	5 441	–	5 441
Выручка по операциям между сегментами	13 114	1 100	–	(14 214)	–
Итого выручка	64 449	24 686	43 905	(14 214)	118 826
Расходы					
Процентные расходы	(21 462)	(7 520)	(8 772)	–	(37 754)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(1 883)	(307)	–	–	(2 190)
Комиссионные расходы	(3 413)	(662)	(463)	–	(4 538)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(8 588)	–	(8 588)
Расходы по кредитным убыткам	(4 019)	(1 318)	(3 463)	–	(8 800)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(862)	(360)	–	(1 222)
Расходы на персонал	(12 514)	(4 361)	(2 679)	–	(19 554)
Чистый убыток по прочей небанковской деятельности	–	–	(59)	–	(59)
Прочие расходы	(11 008)	(1 841)	(2 447)	–	(15 296)
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(14 214)	14 214	–
Итого расходы	(54 299)	(16 871)	(41 045)	14 214	(98 001)
Результаты сегмента	10 150	7 815	2 860	–	20 825
Расход по налогу на прибыль					(3 276)
Прибыль за отчетный период					17 549

5. Информация по сегментам (продолжение)

	2017 г.				Итого млн руб.
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чейство млн руб.	Корректи- ровки млн руб.	
Выручка					
Процентные доходы	26 512	10 073	32 138	–	68 723
Комиссионные доходы	16 004	4 204	74	–	20 282
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	267	11 300	–	11 567
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте и валютными производными инструментами	–	–	2 670	–	2 670
Чистые доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	–	–	1 067	–	1 067
Прочие операционные доходы	48	221	1 582	–	1 851
Выручка по операциям между сегментами	14 884	–	–	(14 884)	–
Итого выручка	57 448	14 765	48 831	(14 884)	106 160
Процентные расходы	(21 514)	(2 934)	(10 034)	–	(34 482)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(1 221)	(42)	–	–	(1 263)
Комиссионные расходы	(1 636)	(78)	(518)	–	(2 232)
Резерв под обесценение кредитов	(3 808)	(105)	(525)	–	(4 438)
Прочие расходы от обесценения и резервы	(102)	(1 734)	(882)	–	(2 718)
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(9 646)	(1 693)	(2 058)	–	(13 397)
Прочие расходы	(9 439)	(955)	(577)	–	(10 971)
Расходы по операциям между сегментами	–	(3 464)	(11 420)	14 884	–
Итого расходы	(47 366)	(11 005)	(26 014)	14 884	(69 501)
Результаты сегмента	10 082	3 760	22 817	–	36 659
Расход по налогу на прибыль					(7 088)
Прибыль за отчетный период					29 571

В таблице ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

	31 декабря 2018 г.			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента	213 819	233 800	519 785	967 404
Обязательства сегмента	349 768	260 758	242 842	853 368
	31 декабря 2017 г.			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента	156 503	109 793	423 203	689 499
Обязательства сегмента	288 271	73 325	242 485	604 081

6. Реклассификация

В связи с началом интеграции бизнесов Росевробанка и Совкомбанка во втором квартале 2018 года, Группой была проведена реорганизация бизнеса и пересмотрены бизнес-модели в отношении портфеля ценных бумаг. В результате портфель ценных бумаг разделен на инвестиционный и торговый. Соответствующие изменения произошли и в организационной структуре Группы. Пересмотр классификации ценных бумаг согласно МСФО (IFRS) 9 произведен 1 июля 2018 г. Эффективная процентная ставка по ценным бумагам, классифицированным в портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, определенная 1 июля 2018 г., составляла от 4,6% до 15,8%.

	<i>2018 г.</i>		<i>Итого млн руб.</i>
	<i>Кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости млн руб.</i>	<i>Средства, размещенные в банках, и ценные бумаги банков, оцениваемые по амортизированной стоимости млн руб.</i>	
Справедливая стоимость на дату переклассификации	128 026	26 110	154 136
Балансовая стоимость на 31 декабря	135 846	28 415	164 261
Справедливая стоимость на 31 декабря	135 210	28 544	163 754
Расходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, реклассифицированных в 2018 году, которые были бы признаны за период с момента реклассификации по 31 декабря, если бы финансовые инструменты не были реклассифицированы	(1 551)	(140)	(1 691)
Процентный доход, признанный в составе прибыли или убытка за год	7 774	1 695	9 469
Расход по созданию резервов, признанный после реклассификации	(813)	(125)	(938)

В связи с окончанием интеграционных процессов 1 октября 2018 г. был произведен перевод ценных бумаг, которые были получены Группой в результате объединения бизнеса с Росевробанком, из портфеля переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в портфель финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	<i>2018 г.</i>
	<i>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток млн руб.</i>
Балансовая (справедливая) стоимость на дату переклассификации	33 999
Балансовая (справедливая) стоимость на 31 декабря	30 018
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов, признанные до даты реклассификации	(252)
Доходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, реклассифицированных в 2018 году, которые были бы признаны в прочем совокупном доходе за период с момента реклассификации по 31 декабря, если бы финансовые инструменты не были реклассифицированы	58
Доход по восстановлению резервов, признанный после реклассификации	65

7. Чистый процентный доход

	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты физическим лицам	34 698	26 630
Кредиты корпоративным клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 203	15 532
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 481	–
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах, и ценные бумаги банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 916	212
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	62 298	42 374
Прочие процентные доходы		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 182	22 883
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	2 943	3 466
Итого прочие процентные доходы	25 125	26 349
Итого процентные доходы	87 423	68 723
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(28 866)	(23 952)
Депозиты и счета банков	(4 264)	(7 116)
Прочие заемные средства	(2 329)	(2 280)
Выпущенные векселя и облигации	(1 199)	(1 033)
Субординированная задолженность	(1 096)	(101)
Итого процентные расходы	(37 754)	(34 482)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(2 190)	(1 263)
Чистый процентный доход	47 479	32 978

В сравнительных данных за двенадцать месяцев по 31 декабря 2017 г. Чистый доход, полученный по сделкам своп в иностранной валюте выделен в отдельную статью для сопоставимости с данными за текущий период. Ранее Чистый доход, полученный по сделкам своп в иностранной валюте, входил в состав статьи Процентные доходы от средств, размещенных в банках и финансовых институтах. Группа заключает сделки своп в иностранной валюте через Московскую Биржу для снижения стоимости фондирования.

Процентные расходы по прочим заемным средствам в основном относятся к кредиту, предоставленному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» для санации банка АО АКБ «Экспресс-Волга» (далее – «ЭВБ») в сентябре 2015 года.

8. Комиссионные доходы

	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Включение в программу финансовой защиты	10 655	9 944
Операции с пластиковыми картами	5 285	4 513
Выдача банковских гарантий	3 227	2 876
Расчетное обслуживание	2 448	965
Доход от электронных торговых площадок	817	340
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	507	434
Организация выпуска ценных бумаг	446	487
Валютный контроль	426	24
Кредитные операции	247	297
Кассовые операции	222	91
Агентское вознаграждение от пенсионных фондов	63	223
Прочие	192	88
	24 535	20 282

9. Комиссионные расходы

	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Агентские услуги	(2 142)	(1 497)
Операции с кредитными картами	(1 176)	(344)
Расчетное обслуживание	(618)	(72)
Депозитарные услуги	(201)	(165)
Расходы по субординированному кредиту от АСВ	(84)	(64)
Банковские гарантии и аккредитивы	(28)	-
Прочие	(289)	(90)
	(4 538)	(2 232)

Статья «Агентские услуги» включает в себя в основном расходы на агентское вознаграждение за продажу финансовых продуктов Группы. Рост расходов по этой статье в 2018 году связан с увеличением соответствующих комиссионных доходов.

В статью «Расходы по субординированному кредиту от АСВ» учитываются процентные расходы Группы по привлеченным субординированным займам ценными бумагами от АСВ на сумму 6 375 млн руб. (Прим. 31), поскольку займы ценными бумагами не учитываются на балансе Группы и процентные расходы, относящиеся к ним, не отражаются в статье «Процентные расходы». В течение 2018 года ценные бумаги номинальной стоимостью 6 275 млн руб. были проданы Группой и соответствующие процентные расходы с момента реализации по отчетную дату отражены в статье «Процентные расходы».

10. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Средства, размещенные в банках, и ценные бумаги банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	(153)	-	-	-	(153)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	(3 006)	(2 323)	(2 477)	(797)	(8 603)
Финансовые гарантии	35	(38)	-	-	-	(38)
Обязательства по предоставлению кредитов	35	(6)	-	-	-	(6)
Итого расходы по кредитным убыткам		(3 203)	(2 323)	(2 477)	(797)	(8 800)

11. Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте и драгоценных металлах

	<i>2018 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2017 г.</i> <i>млн руб.</i>
Дилинговые операции	(15 912)	(1 797)
Чистые доходы от операций с валютными производными финансовыми инструментами	(10 072)	5 868
Курсовые разницы	26 754	(1 401)
	770	2 670

Дилинговые операции представляют собой финансовый результат от биржевых валютных контрактов, с помощью которых Группа хеджирует длинные и короткие валютные позиции для выполнения нормативных требований.

Чистые доходы от операций с валютными производными финансовыми инструментами представляют собой финансовый результат от внебиржевых долгосрочных сделок своп, с помощью которых Группа хеджирует длинные и короткие валютные позиции.

Курсовые разницы представляют собой финансовый результат от переоценки чистых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

12. Прочие операционные доходы

	<i>2018 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2017 г.</i> <i>млн руб.</i>
Доход от выгодного приобретения (Прим. 40)	3 186	–
Доход от урегулирования обязательств по возврату кредита АСВ	1 332	–
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	108	176
Прибыль от операционной субаренды	35	29
Доход от реструктуризации активов	–	1 089
Переоценка вложений в ассоциированные компании	–	106
Прочие	235	325
	4 896	1 725

Доход от выгодного приобретения представляет собой разницу между справедливой стоимостью чистых активов Росевробанка и размером вложений в Росевробанк на момент приобретения Банком контроля в Росевробанке в апреле 2018 года. Более подробная информация изложена в Прим. 40.

Доход от урегулирования обязательств по возврату кредита АСВ представляет собой доход, полученный Группой от погашения задолженности перед ЭВБ на основании решения Арбитражного суда в рамках конкурсного производства по признанию ОАО АКБ «Пробизнесбанк» банкротом.

Доход от реструктуризации активов представляет собой денежные средства, полученные Группой в качестве компенсации за конвертацию облигаций, выпущенных российским банком, в субординированную задолженность с той же номинальной стоимостью и сроком погашения в 2030 году.

13. Прочая небанковская деятельность

В августе и октябре 2018 года Совкомбанк приобрел 100% долей в ООО «Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент» и 74,99% долей в ООО «БТЕ», соответственно (Прим. 40). В связи с тем, что деятельность этих компаний не является банковской, их выручка и расходы были представлены в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельными строками.

13. Прочая небанковская деятельность (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка прочей небанковской деятельности за 2018 год:

	<u>2018 г.</u> <u>млн руб.</u>
Выручка и прочие доходы от оказания услуг по внедрению и поддержке программного обеспечения	458
Выручка и прочие доходы от оказания услуг по обслуживанию банкоматов	242
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	700
Себестоимость и прочие расходы по оказанию услуг по внедрению и поддержке программного обеспечения	(491)
Себестоимость и прочие расходы по оказанию услуг по обслуживанию банкоматов	(268)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(759)
Чистый убыток по прочей небанковской деятельности	(59)
	<u>2018 г.</u> <u>млн руб.</u>
Активы по договору (представлены в составе прочих активов)	60
Отложенный доход (представлен в составе прочих обязательств)	19

14. Расходы на персонал

	<u>2018 г.</u> <u>млн руб.</u>	<u>2017 г.</u> <u>млн руб.</u>
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(15 795)	(10 762)
Налоги и отчисления по заработной плате	(3 759)	(2 635)
	(19 554)	(13 397)

Рост статьи «Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы» в 2018 г. связан с увеличением численности персонала с 11 480 человек на 31 декабря 2017 г. до 15 700 человек на 31 декабря 2018 г. в розничном и корпоративном сегментах в связи с приобретением Росевробанка, а также ростом бонусов за выполнение ключевых показателей эффективности подразделений.

15. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	<u>2018 г.</u> <u>млн руб.</u>	<u>2017 г.</u> <u>млн руб.</u>
Реклама и маркетинг	(2 933)	(2 354)
Аренда	(2 631)	(2 009)
Профессиональные услуги и инкассация	(1 821)	(1 229)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 430)	(883)
Товарно-материальные ценности	(1 210)	(1 039)
Сопровождение программного обеспечения	(1 071)	(742)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(1 070)	(534)
Содержание и эксплуатация основных средств	(901)	(638)
Транспортные и командировочные расходы	(796)	(571)
Охрана	(280)	(202)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(232)	(229)
Страхование имущества	(149)	(138)
Прочие	(653)	(325)
	(15 177)	(10 893)

«Прочие общехозяйственные и административные расходы» за 2018 год выше расходов за 2017 год главным образом в связи с расширением розничной сети, увеличением численности персонала Группы, объединением с Росевробанком, расходами на интеграцию Росевробанка и запуском новых розничных продуктов, модернизацией ИТ инфраструктуры Группы.

15. Прочие общехозяйственные и административные расходы (продолжение)

Расходы по аренде помещений выросли в 2018 году до 2 631 млн руб. с 2 009 млн руб. в 2017 году в связи с расширением розничной сети Группы с 2 418 отделений и мини-офисов на 31 декабря 2017 г. до 2 648 отделений и мини-офисов на 31 декабря 2018 г., а также в связи с объединением с Росевробанком.

Профессиональные услуги и инкассация выросли в 2018 году до 1 821 млн руб. по сравнению с 1 229 млн руб. в 2017 году в связи с ростом розничной сети Группы и существенным увеличением объема розничного и корпоративного бизнеса, в частности – количества клиентов, развитием новых сегментов розницы: авто- и ипотечного кредитования, а также в связи с объединением с Росевробанком.

16. Прочее обесценение, резервы и расходы по неконтрольным долям участия

	<i>2018 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2017 г.</i> <i>млн руб.</i>
Условные обязательства	(1 091)	137
Прочие активы	(139)	(546)
Судебные разбирательства	(215)	(934)
Активы, на которые обращено взыскание	(26)	(30)
Расходы по неконтрольной доле участия	–	(1 095)
Восстановление резерва под обесценение вложения в ассоциированные компании	249	–
Обесценение гудвилла (Прим. 42)	–	(250)
	(1 222)	(2 718)

Создание резерва под «Условные обязательства» относится к кредитному риску по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами 44-ФЗ и 223-ФЗ. Портфель нефинансовых гарантий составил 99 330 млн руб. на 31 декабря 2018 г. (на 31 декабря 2017 г.: 84 844 млн руб.) (Прим. 35).

Создание резерва под «Судебные разбирательства» относится в основном к судебным искам, поданным кредиторами ОАО АКБ «Пробизнесбанк» («ПРББ») к конкурсному управляющему ПРББ, представителю Агентства по страхованию вкладов, в отношении нескольких транзакций, относящихся к периоду до признания Арбитражным судом ПРББ банкротом (Прим. 36). Резерв полностью покрывает возможный отток денежных средств по этому иску из Банка в конкурсную массу ПРББ.

«Расходы по неконтрольной доле участия» в 2017 году представляют собой корректировку на доходы, которые приходятся на неконтролирующих акционеров ООО «Современный коммерческий инновационный банк», и которые отражены постатейно в Консолидированном отчете о совокупном доходе. ООО «Современный коммерческий инновационный банк» был объединен с ПАО «Совкомбанк» 12 ноября 2018 г.

Движение прочих резервов за 2018 и 2017 годы представлено ниже:

	<i>Резервы по прочим активам</i>	<i>Резервы по судебным разбирательствам</i>	<i>Резервы по условным обязательствам</i>	<i>Обесценение вложения в ассоциированные компании</i>	<i>Резервы на активы, на которые обращено взыскание</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г.	102	134	710	656	35	1 637
Создание/(восстановление) за период	546	934	(137)	–	30	1 373
Списание	(106)	–	–	–	–	(106)
Погашение обязательств	–	(25)	–	–	(46)	(71)
На 31 декабря 2017 г.	542	1 043	573	656	19	2 833
На 1 января 2018 г.	542	1 043	573	656	19	2 833
Перенос ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 (Прим. 2)	–	–	(120)	–	–	(120)
Создание/(восстановление) за период	139	215	1 091	(249)	26	1 222
Погашение обязательств	–	(93)	–	–	(1)	(94)
На 31 декабря 2018 г.	681	1 165	1 544	407	44	3 841

17. Расход по налогу на прибыль

	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Текущий налог на прибыль	(2 350)	(6 354)
Возникновение временных разниц	(926)	(734)
	(3 276)	(7 088)

Текущая общая ставка налога на прибыль для юридических лиц в Российской Федерации составляет 20%.

Отложенный налог, относящийся к позициям, ранее дебетованным или кредитованным в составе прочего совокупного дохода в течение года, представлен ниже:

	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Чистые прибыли/(убытки) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	X	195
Переоценка зданий	(57)	(8)
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода (Прим. 33)	(57)	187

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать декларации по налогу на прибыль. Ставка налога на прибыль юридических лиц (включая банки) в 2018 и 2017 годах составляла 20%. В 2018 и 2017 годах ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием составила 15%. В 2018 и 2017 годах ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям составила 9%. Ставка корпоративного налога на прибыль по дивидендам составила 9% и при соблюдении ряда критериев могла быть снижена до 0%.

Сверка эффективной ставки налога

	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Прибыль до налогообложения	20 825	36 659
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(4 165)	(7 332)
Эффект прибыли, не облагаемой налогом	775	-
Эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	-	(463)
Эффект прибыли по государственным ценным бумагам, облагаемой налогом по другим ставкам	257	425
Прочие	(143)	282
	(3 276)	(7 088)

18. Денежные средства и их эквиваленты

	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Счета в ЦБ РФ	62 798	24 695
Счета «ностро» в российских банках и финансовых организациях	27 183	8 207
Наличные средства	11 134	5 988
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с российскими банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней	7 095	921
Счета «ностро» в банках стран ОЭСР	817	16
Краткосрочные депозиты в банках стран ОЭСР со сроком погашения менее 90 дней	790	135
	109 817	39 962

18. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Увеличение остатков на «Счетах в ЦБ РФ» до 62 798 млн руб. на 31 декабря 2018 г. по сравнению с 24 695 млн руб. на 31 декабря 2017 г. связано в основном с размещением средств для усреднения обязательных резервов в ЦБ РФ, а также в связи с ростом пассивной базы Группы.

«Наличные средства» представляют собой денежные средства в кассах и банкоматах Группы.

К статье «Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с российскими банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней» относятся сделки с двумя банками и одной небанковской кредитной организацией, имеющими кредитные рейтинги инвестиционного уровня рейтинговых агентств S&P, Fitch или Moody's. Рост статьи на 31 декабря 2018 г. связан с размещением временно свободных денежных средств Группы.

19. Средства, размещенные в банках, и ценные бумаги банков, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Облигации российских банков, находящиеся в собственности Группы	17 140	32
Облигации российских банков, обремененные залогом по договорам «репо»	12 997	–
Срочные депозиты в банках	7 317	6 283
Договоры «репо»	5 783	522
Обеспечение по ПФИ	5 452	2 502
Итого средства, размещенные в банках, и ценные бумаги банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 689	9 339
За вычетом резерва под обесценение	(154)	(1)
Средства, размещенные в банках, и ценные бумаги банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	48 535	9 338

Увеличение статей «Облигации российских банков, находящиеся в собственности Группы» и «Облигации российских банков, обремененные залогом по договорам «репо» на 31 декабря 2018 г. связано с разделением портфеля ценных бумаг Группы на инвестиционный и торговый (Прим. 6). Инвестиционный портфель ценных бумаг, эмитентами которых являются российские банки, учитывается по амортизированной стоимости.

Рост статьи «Договоры «репо» на 31 декабря 2018 г. связан в основном с размещением свободных денежных средств в небанковской кредитной организации, имеющей кредитный рейтинг инвестиционного уровня рейтинговых агентств S&P, Fitch или Moody's.

Средства, размещенные в банках, и ценные бумаги банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, несут кредитный риск. Поэтому Группа создает по ним резерв под ОКУ. В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ этой статьи за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Итого
Остаток на 1 января 2018 г.	1	1
Создание/(восстановление) за период	153	153
Остаток на 31 декабря 2018 г.	154	154

20. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<i>2018 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2017 г.</i> <i>млн руб.</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации и еврооблигации	61 088	59 467
Государственные и муниципальные облигации	25 601	27 863
Облигации компаний с долей участия государства	22 010	43 269
Производные финансовые инструменты	5 337	9 240
Корпоративные акции	126	204
Акции компаний с долей участия государства	99	–
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы	114 261	140 043
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Корпоративные облигации и еврооблигации	59 293	106 363
Облигации компаний с долей участия государства	45 717	69 301
Государственные и муниципальные облигации	5 768	33 434
Акции компаний с долей участия государства	1	–
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	110 779	209 098
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	225 040	349 141

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Расшифровка ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по отраслям представлена в таблице, приведенной ниже:

	<i>2018 г.</i>		<i>2017 г.</i>	
	<i>Сумма</i> <i>млн руб.</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i> <i>млн руб.</i>	<i>%</i>
Транспорт и инфраструктура	42 850	19,5%	46 464	13,7%
Государственные и муниципальные образования	31 368	14,3%	61 297	18,0%
Банки, в том числе с государственным участием	28 643	13,0%	59 944	17,6%
Металлургия	22 700	10,4%	39 157	11,5%
Лизинг	17 497	8,0%	20 739	6,1%
Нефтехимия	13 304	6,1%	26 005	7,7%
Диверсифицированные холдинги и прочие финансовые институты	12 951	5,9%	15 926	4,7%
Химическая промышленность	11 234	5,1%	5 893	1,7%
Добыча полезных ископаемых	8 375	3,8%	16 031	4,70%
Телекоммуникации	7 344	3,3%	8 660	2,60%
Промышленное производство	6 415	3,0%	15 503	4,60%
Строительство и проектирование	5 055	2,3%	9 242	2,70%
Энергетика	2 627	1,2%	–	0,00%
Услуги	2 445	1,1%	6 838	2,00%
Торговля	1 958	0,9%	4 041	1,20%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 099	0,5%	3 784	1,10%
Прочие	3 838	1,6%	377	0,1%
	219 703	100,0%	339 901	100,0%

20. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

В таблице ниже представлено распределение ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по долгосрочному рейтингу эмитента, присвоенному рейтинговыми агентствами S&P, Fitch или Moody's. В случае если ценной бумаге или эмитенту рейтинг присвоен несколькими международными рейтинговыми агентствами, во внимание принимается более высокий рейтинг:

	2018 г.	2017 г.
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	128	–
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	67 617	85 953
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	103 604	184 003
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	25 048	51 533
Эмитентов без рейтинга S&P, Fitch или Moody's	23 306	18 412
Итого ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219 703	339 901

На 31 декабря 2018 г. сроки погашения этих ценных бумаг находились в диапазоне: февраль 2019 года – август 2049 года (на 31 декабря 2017 г.: январь 2018 года – август 2049 года).

На 31 декабря 2018 г. ставки купонного дохода варьировались от 3,8% до 9,0% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 2,6% до 4,0% по долговым ценным бумагам номинированным в евро и от 5,2% до 15,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях (на 31 декабря 2017 г.: от 3,7% до 11,0% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, 7,5% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 6,3% до 17,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях).

На 31 декабря 2018 г. доля крупнейшего эмитента составляла 9,5% в совокупном портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: март 2019 года – апрель 2041 года, ставка купонного дохода варьировалась от 5,7% до 10,5% (на 31 декабря 2017 г. доля крупнейшего эмитента, финансового учреждения с государственным участием, составляла 6,2%, сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: март 2018 года – сентябрь 2032 года, ставка купонного дохода варьировалась от 4,5% до 9,8%).

Производные финансовые инструменты

Группа управляет процентным и валютным рисками при помощи производных финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты, включая валютные контракты, валютные и процентные свопы и прочие производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы представлены в следующей таблице.

	2018 г.			2017 г.		
	Условная сумма млн руб.	Справедливая стоимость		Условная сумма млн руб.	Справедливая стоимость	
Актив млн руб.		Обяза- тельство млн руб.	Актив млн руб.		Обяза- тельство млн руб.	
Процентные свопы с иностранными банками	151 585	3 379	1 919	68 544	2 056	–
Процентные свопы с российскими банками	50 028	1 898	–	28 800	1 241	–
Валютно-процентные свопы с иностранными банками	13 894	–	639	–	–	–
Валютно-процентные свопы с российскими банками	69 471	–	3 036	67 392	5 943	–
Валютные форварды с иностранными компаниями	139	19	–	–	–	–
Валютные форварды с российскими компаниями и банками	2 003	41	26	–	–	–
Кредитные дефолтные свопы с иностранными банками	27 094	–	1 226	15 552	–	317
Итого производные активы или обязательства	314 214	5 337	6 846	180 288	9 240	317

21. Кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Кредиты физическим лицам		
Автокредиты	74 978	56 706
Ипотечные кредиты	57 801	30 228
Потребительские кредиты	47 609	47 653
Кредитные карты	20 303	9 222
Итого кредиты физическим лицам	200 691	143 809
Кредиты корпоративным клиентам и ценные бумаги корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	149 063	83 262
Корпоративные облигации	96 127	10 551
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	42 050	2 530
Облигации государственных компаний	48 145	5 933
Государственные и муниципальные облигации	16 001	4 298
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	6 347	24 887
Итого кредиты корпоративным клиентам и ценные бумаги корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	357 733	131 461
Итого кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые, оцениваемые по амортизированной стоимости	558 424	275 270
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(16 946)	(9 025)
Кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	541 478	266 245

* Эта группа также включает в себя кредиты физическим лицам, выданные на индивидуальных условиях и не превышающие 200 млн руб.

На 31 декабря 2018 г. в состав статьи «Кредиты корпоративным клиентам и ценные бумаги корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» входили 86 065 млн руб. корпоративных облигаций, облигаций государственных компаний и государственных и муниципальных облигаций, которые находились в залоге по сделкам «репо» с банками (на 31 декабря 2017 г.: 3 516 млн руб.) (Прим. 28).

На 31 декабря 2018 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 77 134 млн руб., что соответствовало 13,8% общей величины кредитного портфеля (или 8,0% общих активов) Группы. На 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 61 485 млн руб., что соответствовало 22,3% общей величины кредитного портфеля (или 8,9% общих активов) Группы. На 31 декабря 2018 г. Группой создан резерв под обесценение кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы в размере 462 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 399 млн руб.).

Анализ кредитов корпоративным клиентам и корпоративных облигаций по отраслям

Кредиты корпоративным клиентам предоставлялись компаниям, а корпоративные облигации выпущены российскими эмитентами следующих отраслей:

	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Металлургия	52 618	576
Диверсифицированные холдинги и прочие финансовые институты	39 408	37 500
Транспорт и инфраструктура	34 689	8 505
Промышленное производство	21 598	853
Нефтехимия	11 883	6 446
Строительство	10 894	5 728
Добыча полезных ископаемых	10 883	–
Торговля	10 531	8
Коммерческая недвижимость	10 007	7 328
Услуги	9 445	2 706
Химическая промышленность	8 391	143
Лизинг	8 344	14 387
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	5 693	–
Телекоммуникации	5 479	2 069
Энергетика	4 657	5 222
Прочие	670	2 342
	245 190	93 813

21. Кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

На 31 декабря 2018 г. в портфель кредитов малым предприятиям и прочие кредиты клиентам включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен ниже:

	<i>До 1 года млн руб.</i>	<i>От 1 года до 5 лет млн руб.</i>	<i>Более 5 лет млн руб.</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	222	149	–
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	41	15	–
Чистые инвестиции в финансовую аренду	263	164	–

Резерв под обесценение кредитов клиентам и ценных бумаг клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за 2018 год. Описание системы оценки кредитного риска, используемой Группой, и подхода к оценке ОКУ приводится в Примечании 2.

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	1 640	412	3 455	5 507
Перевод в Этап 2	(119)	119	–	–
Перевод в Этап 3	(57)	(1 148)	1 205	–
Создание/(восстановление) за период	227	998	1 193	2 418
Списания	–	–	(4 394)	(4 394)
Амортизация по кредитно-обесцененным активам	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	954	954
Остаток на 31 декабря 2018 г.	1 691	381	2 413	4 485
<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	958	205	565	1 728
Перевод в Этап 2	(61)	61	–	–
Перевод в Этап 3	(24)	(661)	685	–
Создание/(восстановление) за период	336	749	794	1 879
Списания	–	–	(1 035)	(1 035)
Амортизация дисконта	–	–	7	7
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	374	374
Остаток на 31 декабря 2018 г.	1 209	354	1 390	2 953
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	812	129	658	1 599
Перевод в Этап 2	(79)	79	–	–
Перевод в Этап 3	(27)	(419)	446	–
Создание/(восстановление) за период	(30)	370	(125)	215
Списания	–	–	(102)	(102)
Амортизация дисконта	–	–	43	43
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	191	191
Остаток на 31 декабря 2018 г.	676	159	1 111	1 946
<i>Кредитные карты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	666	97	545	1 308
Перевод в Этап 2	(46)	46	–	–
Перевод в Этап 3	(99)	(229)	328	–
Создание/(восстановление) за период	318	150	305	773
Списания	–	–	(901)	(901)
Амортизация дисконта	–	–	2	2
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	77	77
Остаток на 31 декабря 2018 г.	839	64	356	1 259

21. Кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и ценных бумаг клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и ценным бумагам корпоративных клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2018 год. Описание системы оценки кредитного риска, используемой Группой, и подхода к оценке ОКУ приводится в Примечании 2.

Кредиты корпоративным клиентам и облигации (гос. и муниципальные, корпоративные и компаний с долей участия государства)

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	2 965	–	–	–	2 965
Перевод в Этап 2	(48)	48	–	–	–
Перевод в Этап 3	(2 011)	–	2 011	–	–
Создание/(восстановление) за период*	1 594	(21)	112	271	1 956
Списания	–	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2018 г.	2 500	27	2 123	271	4 921

Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	115	–	–	115
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	(73)	–	–	(73)
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2018 г.	42	–	–	42

Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	75	12	260	–	347
Перевод в Этап 2	(5)	5	–	–	–
Перевод в Этап 3	(10)	(94)	104	–	–
Создание/(восстановление) за период	634	77	198	526	1 435
Списания	–	–	(148)	(470)	(618)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	127	49	176
Остаток на 31 декабря 2018 г.	694	–	541	105	1 340

* Создание резерва по кредитам корпоративным клиентам включает сумму 1 040 млн руб. Эта сумма представляет собой создание резерва по портфелю кредитов Росевробанка после его присоединения к Группе. Прибыль от переоценки денежных потоков по тому же портфелю на сумму 1 188 млн руб. отражена в составе процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки (Прим. 5).

21. Кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и ценных бумаг клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Изменения в резерве под обесценение кредитов за 2017 год представлены в таблице ниже. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	<i>Кредиты корпоратив- ным клиентам, государст- венные, муници- пальные и корпоратив- ные облигации</i>	<i>Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Потребит- ельское кредито- вание</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты субъектам РФ и муници- пальным образо- ваниям</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Авто- кредиты</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г.	(1 143)	(189)	(4 848)	(829)	(361)	(357)	-	(7 727)
Восстановление/ (создание) за год	(623)	(389)	(1 178)	(926)	236	(586)	(972)	(4 438)
Возврат ранее списанных сумм	-	-	(1 479)	(278)	-	(60)	-	(1 817)
Кредиты, списанные как безнадёжные	253	348	3 141	952	-	303	(40)	4 957
На 31 декабря 2017 г.	(1 513)	(230)	(4 364)	(1 081)	(125)	(700)	(1 012)	(9 025)
Обесценение на индивидуальной основе	(698)	-	-	-	-	-	-	(698)
Обесценение на коллективной основе	(815)	(230)	(4 364)	(1 081)	(125)	(700)	(1 012)	(8 327)
	(1 513)	(230)	(4 364)	(1 081)	(125)	(700)	(1 012)	(9 025)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуаль- ной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуаль- ной основе	3 010	-	-	-	-	-	-	3 010

В 2018 году наиболее значительные изменения в балансовой стоимости портфеля кредитов до вычета резервов, которые привели к существенным изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки, связаны с:

- ▶ Приобретением Росевробанка, в результате которого увеличился объем кредитов, предоставленных: корпоративным клиентам – на 36 185 млн руб., предприятиям малого и среднего бизнеса – на 32 537 млн руб., по ипотечным кредитам – на 13 535 млн руб. Увеличение этих кредитных портфелей привело к соответствующим увеличениям объема резервов под ожидаемые кредитные убытки.
- ▶ Списанием полностью обесцененных кредитов на сумму 6 808 млн руб. за счет ранее сформированного резерва. Списание привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам Этапа 3.
- ▶ Переклассификацией портфеля ценных бумаг в портфель, оцениваемых по амортизированной стоимости, на сумму 136 659 млн руб. с формированием соответствующего резерва по Этапу 1 (Прим.6).
- ▶ Переклассификацией кредитов корпоративным клиентам на сумму 2 902 млн руб. из Этапа 1 в Этап 3 в связи с увеличением кредитного риска, что привело к увеличению объема соответствующих резервов под ОКУ.

21. Кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных физическим лицам на 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1 <i>млн руб.</i>	Этап 2 <i>млн руб.</i>	Этап 3 <i>млн руб.</i>	Итого <i>млн руб.</i>
Потребительские кредиты				
- Не просроченные	42 195	-	44	42 239
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 218	-	36	1 254
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	817	132	949
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 094	1 094
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2 073	2 073
Итого потребительские кредиты	43 413	817	3 379	47 609
Резерв под обесценение кредитов	(1 691)	(381)	(2 413)	(4 485)
Потребительские кредиты, нетто	41 722	436	966	43 124
Кредитные карты				
- Не просроченные	19 299	-	3	19 302
- Просроченные на срок менее 30 дней	288	-	3	291
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	166	31	197
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	187	187
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	326	326
Итого кредитные карты	19 587	166	550	20 303
Резерв под обесценение кредитов	(839)	(64)	(356)	(1 259)
Кредитные карты, нетто	18 748	102	194	19 044
Ипотечные кредиты				
- Не просроченные	53 714	-	388	54 102
- Просроченные на срок менее 30 дней	943	-	19	962
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	600	45	645
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	646	646
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	698	698
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	748	748
Итого ипотечные кредиты	54 657	600	2 544	57 801
Резерв под обесценение кредитов	(676)	(159)	(1 111)	(1 946)
Ипотечные кредиты, нетто	53 981	441	1 433	55 855
Автокредиты				
- Не просроченные	71 092	-	37	71 129
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 310	-	29	1 339
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	698	91	789
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	635	635
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1 086	1 086
Итого автокредиты	72 402	698	1 878	74 978
Резерв под обесценение кредитов	(1 209)	(354)	(1 390)	(2 953)
Автокредиты, нетто	71 193	344	488	72 025
Всего кредиты, выданные физическим лицам	190 059	2 281	8 351	200 691
Резерв под обесценение кредитов	(4 415)	(958)	(5 270)	(10 643)
Кредиты, выданные физическим лицам, нетто	185 644	1 323	3 081	190 048

21. Кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных физическим лицам, на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Потребительские кредиты				
- Не просроченные	40 969	(305)	40 664	0,7%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 617	(126)	1 491	7,8%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 178	(648)	530	55,0%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 282	(1 006)	276	78,5%
- Просроченные на срок 180-360 дней	2 607	(2 279)	328	87,4%
Итого потребительские кредиты	47 653	(4 364)	43 289	9,2%
Кредитные карты				
- Не просроченные	8 000	(210)	7 790	2,6%
- Просроченные на срок менее 30 дней	316	(94)	222	29,8%
- Просроченные на срок 30-89 дней	281	(213)	68	75,8%
- Просроченные на срок 90-179 дней	308	(277)	31	89,9%
- Просроченные на срок 180-360 дней	317	(287)	30	90,5%
Итого кредитные карты	9 222	(1 081)	8 141	11,7%
Ипотечные кредиты				
- Не просроченные	28 391	(246)	28 145	0,9%
- Просроченные на срок менее 30 дней	642	(51)	591	7,9%
- Просроченные на срок 30-89 дней	334	(69)	265	20,7%
- Просроченные на срок 90-179 дней	291	(93)	198	32,0%
- Просроченные на срок 180-360 дней	282	(86)	196	30,5%
- Просроченные на срок более 360 дней	288	(155)	133	53,8%
Итого ипотечные кредиты	30 228	(700)	29 528	2,3%
Автокредиты				
- Не просроченные	54 270	(194)	54 076	0,4%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 086	(96)	990	8,8%
- Просроченные на срок 30-89 дней	543	(179)	364	33,0%
- Просроченные на срок 90-179 дней	404	(235)	169	58,2%
- Просроченные на срок 180-360 дней	403	(308)	95	76,4%
Итого автокредиты	56 706	(1 012)	55 694	1,8%
Всего кредиты, выданные физическим лицам	143 809	(7 157)	136 652	5,0%

21. Кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам и ценных бумаг клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, и ценных бумаг клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Этап 1</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 2</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 3</i> <i>млн руб.</i>	<i>ПСКО*</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Кредиты корпоративным клиентам и ценные бумаги корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Не просроченные	352 269	–	1 494	749	354 512
- Просроченные на срок менее 30 дней	591	3	–	–	594
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	38	70	–	108
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1 718	24	1 742
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	164	199	363
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	197	217	414
Итого кредиты корпоративным клиентам и ценные бумаги корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	352 860	41	3 643	1 189	357 733
Резерв под обесценение кредитов	(3 236)	(27)	(2 664)	(376)	(6 303)
Кредиты корпоративным клиентам и ценные бумаги корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	349 624	14	979	813	351 430

* Кредиты ПСКО (Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные) в основном включают в себя кредиты, выданные Росевробанком, которые на момент объединения бизнеса находились в этапе 3.

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i> <i>млн руб.</i>	<i>Обесценение</i> <i>млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> <i>млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение</i> <i>%</i>
Кредиты корпоративным клиентам и ценные бумаги корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Необесцененные кредиты	128 113	(1 007)	127 106	0,8%
Обесцененные кредиты				
- Не просроченные	3 010	(698)	2 312	23,2%
- Просроченные на срок менее 90 дней	132	(28)	104	21,2%
- Просроченные на срок 90-360 дней	167	(112)	55	67,1%
- Просроченные на срок более 360 дней	39	(23)	16	59,0%
Итого обесцененные кредиты	3 348	(861)	2 487	25,7%
Обесценение на индивидуальной основе	3 010	(698)	2 312	23,2%
Обесценение на коллективной основе	338	(163)	175	48,2%
Итого кредиты корпоративным клиентам и ценные бумаги корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	131 461	(1 868)	129 593	1,4%

21. Кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа от заемщика, зависит от оценки кредитного риска заемщика. Группой установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при кредитовании корпоративных клиентов и малых предприятий: залог недвижимости, ценных бумаг или денежных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц: залог жилья или автотранспорта.

Группа также может потребовать гарантии от материнских организаций заемщиков в обеспечение по предоставляемым кредитам.

Группа проверяет рыночную стоимость обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2018 г. были бы выше на:

	2018 г. млн руб.
Ипотечные кредиты	531
Автокредиты	439
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам	21

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Кредиты корпоратив- ным клиентам и облигации (гос. и муници- пальные, кор- поративные и компаний с долей участия государства)</i>	<i>Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Потреби- тельские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты субъектам РФ и МО</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Авто- кредиты</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	12 819	13 449	5	–	–	55 494	9	81 776
Транспортные средства	301	495	50	–	–	15	69 379	70 240
Товары и материалы	4 135	1 762	–	–	–	–	–	5 897
Ценные бумаги и долевые инвестиции	13 775	944	–	–	–	–	–	14 719
Прочее обеспечение	4 553	694	–	–	–	–	–	5 247
Без обеспечения	268 547	23 650	43 070	19 045	6 305	346	2 636	363 599
Итого кредиты клиентам	304 130	40 994	43 125	19 045	6 305	55 855	72 024	541 478

21. Кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Кредиты корпоративным клиентам и облигации (гос. и муниципальные, корпоративные и компаний с долей участия государства)</i>	<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты субъектам РФ и МО</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Автокредиты</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	6 790	596	-	-	-	29 528	-	36 914
Транспортные средства	496	125	-	-	-	-	55 694	56 315
Товары и материалы	2 423	28	-	-	-	-	-	2 451
Ценные бумаги и долевые инвестиции	7 657	113	-	-	-	-	-	7 770
Прочее обеспечение	1 168	-	-	-	-	-	-	1 168
Без обеспечения	83 999	1 437	43 289	8 141	24 761	-	-	161 627
Итого кредиты клиентам	102 533	2 299	43 289	8 141	24 761	29 528	55 694	266 245

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. группа кредитов, выданных под «Прочее обеспечение», преимущественно представляет собой кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон.

Суммы, отраженные в таблицах, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом обесценения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

В следующей таблице представлено распределение кредитов корпоративным клиентам по долгосрочному рейтингу, присвоенному рейтинговыми агентствами S&P, Fitch или Moody's. В случае, если у клиента отсутствует собственный рейтинг, то в расчете используется рейтинг материнской компании.

	<i>2018 г. млн руб.</i>	<i>2017 г. млн руб.</i>
Кредиты корпоративным клиентам		
Клиентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	38 263	8 417
Клиентов с рейтингом от BB+ до BB-	8 656	43 991
Клиентов с рейтингом от B+ до B-	1 300	4 602
Клиентов без рейтинга S&P, Fitch или Moody's	100 844	26 252
Итого кредиты корпоративным клиентам	149 063	83 262

Рост портфеля кредитов компаниям с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- связан в основном с ростом портфеля кредитов заемщикам, мажоритарный пакет акций которых находится в собственности Российской Федерации.

Рост кредитов клиентам без рейтинга международных агентств в основном связан с постепенным переходом крупнейших российских компаний, регионов и муниципалитетов на национальные рейтинги, выданные двумя российскими кредитными рейтинговыми агентствами (Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством «АКРА» и Рейтинговым Агентством «Эксперт РА») и истечением договоров на получение кредитного рейтинга с иностранными рейтинговыми агентствами.

21. Кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

В таблице ниже представлено распределение корпоративных облигаций по долгосрочному рейтингу эмитента, присвоенному международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's):

	<i>2018 г. млн руб.</i>	<i>2017 г. млн руб.</i>
Корпоративные облигации		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	9 081	–
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	58 805	4 092
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	9 263	2 427
Эмитентов без рейтинга S&P, Fitch или Moody's	18 978	4 032
Итого корпоративные облигации	96 127	10 551

Рост портфеля кредитов корпоративным клиентам без рейтинга и корпоративных облигаций без рейтинга связаны в основном с постепенным переходом крупнейших российских компаний, регионов и муниципалитетов на национальные рейтинги, выданные российскими кредитными рейтинговыми агентствами (Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством «АКРА» и Рейтинговым Агентством «Эксперт РА») и истечением договоров на получение кредитного рейтинга с иностранными рейтинговыми агентствами.

22. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)

На 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. инвестиции Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: имеющиеся в наличии для продажи), представлены долевыми инструментами российских компаний и/или их иностранных холдингов:

	<i>31 декабря 2018 г. млн руб.</i>	<i>31 декабря 2017 г. млн руб.</i>	<i>Доля участия в капитале организации 31 декабря 2018 г. %</i>	<i>Доля участия в капитале организации 31 декабря 2017 г. %</i>
Кредитные организации	–	3 074	–	15,5%
Компании:				
- Инвестиции в акции	111	111	От 3,7% до 6,8%	От 3,7% до 6,8%
- Инвестиции в акции как часть мезонинного кредитования	580	750	От 2,2% до 25,0%	От 4,4% до 25,0%
	691	3 935		

Группа по собственному усмотрению классифицировала некоторые инвестиции в долевыми инструментами, ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, в качестве инвестиций в долевыми инструментами, оцениваемые по ССПСД, на том основании, что они не являются предназначенными для торговли. К таким инвестициям главным образом относятся инвестиции в российские и иностранные компании, в том числе инвестиции в акции как часть мезонинного кредитования. Инвестиции в акции как часть мезонинного кредитования представляют собой финансирование крупных российских компаний с одновременным приобретением Группой неконтрольной доли в капитале заемщика в качестве комиссии за выдачу кредита.

В феврале 2018 года Группа продала часть акций компании, представляющих собой инвестиции в акции как часть мезонинного кредитования. Справедливая стоимость проданных акций на дату прекращения признания составляла 150 млн руб. В связи с этим в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группа перевела из состава резерва справедливой стоимости в состав нераспределенной прибыли накопленный убыток в размере (96) млн руб.

В апреле 2018 года в ходе объединения бизнеса с Росевробанком (Прим. 40) Группа продала свою долю в АО «РЕГ Холдинг Лимитед» и прекратила признание долевыми инструментами, оцениваемых по ССПСД, справедливая стоимость которых на дату прекращения признания составляла 3 074 млн руб. В связи с этим в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группа перевела из состава резерва справедливой стоимости в состав нераспределенной прибыли накопленную прибыль в размере 1 017 млн руб.

22. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи) (продолжение)

В результате объединения бизнеса с Росевробанком (Прим. 40) Группой получены облигации, оцениваемые по ССПСД, справедливой стоимостью 64 161 млн руб. С момента объединения бизнеса по дату присоединения Росевробанка к Совкомбанку часть полученных облигаций реализована за 34 064 млн руб., а оставшаяся часть – переведена из портфеля инвестиционных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в портфель финансовых инструментов, переоцениваемых по ССПУ (Прим.6).

23. Инвестиционная собственность

Группе принадлежит ряд объектов недвижимости. Часть объектов занята компаниями Группы, а излишняя площадь сдается в аренду. Объекты недвижимости, занимаемые компаниями Группы, относятся к статье «Основные средства и нематериальные активы» (Прим. 24), а переданная в аренду часть недвижимости относится к статье «Инвестиционная собственность».

Руководство Группы проводит оценку справедливой стоимости инвестиционной собственности, основываясь на результатах ежегодной независимой оценки.

	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Справедливая стоимость на начало года	58	288
Перевод из/(в) категории(-ию) «основные средства» (Прим. 24)	6	339
Перевод в категорию активы для продажи	-	(425)
Выбытие	-	(65)
Объединение бизнеса	-	-
Переоценка	(8)	(79)
Справедливая стоимость на конец года	56	58

24. Основные средства и нематериальные активы

	<i>Земля и здания</i> <i>млн руб.</i>	<i>Улучшения арендо- ванного имущества</i> <i>млн руб.</i>	<i>Компью- теры</i> <i>млн руб.</i>	<i>Банко- маты</i> <i>млн руб.</i>	<i>Транс- портные средства</i> <i>млн руб.</i>	<i>Офисная мебель и оборудо- вание</i> <i>млн руб.</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i> <i>млн руб.</i>	<i>Немате- риальные активы</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Фактические затраты / переоцененная стоимость									
На 1 января 2018 г.	718	19	317	1 261	165	419	30	4 161	7 090
Влияние объединения бизнеса	2 786	7	69	23	54	146	-	1 473	4 558
Поступления	71	7	224	149	22	296	-	2 078	2 847
Выбытия	(45)	(6)	(81)	(22)	(17)	(305)	-	(342)	(818)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 23)	(6)	-	-	-	-	-	-	-	(6)
Переоценка	186	-	-	-	-	-	-	-	186
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(7)	-	-	-	-	-	-	-	(7)
На 31 декабря 2018 г.	3 703	27	529	1 411	224	556	30	7 370	13 850
Амортизация и обесценение									
На 1 января 2018 г.	-	(12)	(150)	(764)	(56)	(280)	-	(886)	(2 148)
Начисленная амортизация	(7)	(8)	(142)	(146)	(42)	(130)	-	(955)	(1 430)
Выбытия	-	4	64	17	8	84	-	194	371
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	7	-	-	-	-	-	-	-	7
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 г.	-	(16)	(228)	(893)	(90)	(326)	-	(1 647)	(3 200)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	3 703	11	301	518	134	230	30	5 723	10 650
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	718	7	167	497	109	139	30	3 275	4 942

24. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Земля и здания млн руб.	Улучшения арендо- ванного имущества млн руб.	Компью- теры млн руб.	Банкоматы млн руб.	Транс- портные средства млн руб.	Офисная мебель и оборудо- вание млн руб.	Незавер- шенное строи- тельство млн руб.	Немате- риальные активы млн руб.	Итого млн руб.
Фактические затраты / переоцененная стоимость									
На 1 января 2017 г.	1 092	28	209	1 030	134	392	-	3 682	6 567
Влияние объединения бизнеса	-	-	-	-	-	-	-	514	514
Поступления	19	-	125	237	44	66	30	189	710
Выбытия	(16)	(9)	(17)	(6)	(13)	(39)	-	(224)	(324)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 23)	(339)	-	-	-	-	-	-	-	(339)
Переоценка	46	-	-	-	-	-	-	-	46
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(84)	-	-	-	-	-	-	-	(84)
На 31 декабря 2017 г.	718	19	317	1 261	165	419	30	4 161	7 090
Амортизация и обесценение									
На 1 января 2017 г.	-	(4)	(80)	(639)	(31)	(225)	-	(625)	(1 604)
Начисленная амортизация	(87)	(8)	(80)	(133)	(31)	(66)	-	(478)	(883)
Выбытия	3	-	10	8	6	11	-	217	255
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	84	-	-	-	-	-	-	-	84
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2017 г.	-	(12)	(150)	(764)	(56)	(280)	-	(886)	(2 148)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	718	7	167	497	109	139	30	3 275	4 942
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	1 092	24	129	391	103	167	-	3 057	4 963

Переоцениваемые активы

На 31 декабря 2018 г. Группа отразила:

- ▶ отрицательный результат переоценки в размере (109) млн руб. в составе прибыли или убытка (на 31 декабря 2017 г.: положительный результат переоценки 1 млн руб.);
- ▶ положительный результат переоценки в размере 295 млн руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку (на 31 декабря 2017 г.: положительный результат переоценки в размере 45 млн руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку).

В случае, если бы переоценка земли и зданий не проводилась, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г. составила бы 3 510 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 711 млн руб.).

25. Прочие активы

	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Прочие финансовые активы		
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	883	–
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	367	204
Страховой депозит, размещенный в MasterCard Europe	267	–
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	168	56
Итого прочие финансовые активы	1 685	260
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	8 648	2
Предоплата поставщикам	6 947	–
Прочие предоплаты	2 460	1 237
Активы, на которые обращено взыскание	212	194
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	98	216
НДС к возмещению по лизинговым операциям	90	26
Расчеты с персоналом	6	1
Прочие	242	14
Итого прочие нефинансовые активы	18 703	1 690
Резерв под обесценение по предоплате поставщикам (Прим. 16)	(681)	(542)
	19 707	1 408

Статья «Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг» относится к расчетам за проданные, но не оплаченные контрагентом ценные бумаги.

Статья «Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию» относится к задолженности клиентов Группы, в основном компаний малого и среднего бизнеса, за расчетно-кассовые услуги. Рост этой статьи в 2018 году связан с увеличением объема оказываемых услуг.

26. Текущие счета и депозиты клиентов

	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Физические лица		
Срочные депозиты	361 108	281 762
Текущие счета и депозиты до востребования	41 795	20 879
Юридические лица		
Срочные депозиты	110 005	28 155
Текущие счета и депозиты до востребования	85 954	28 118
Обязательства по договорам «репо»	12	–
	598 874	358 914

Общая сумма текущих счетов и срочных депозитов, размещенных десятью крупнейшими клиентами Группы на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г., равнялась 50 114 млн руб. и 30 497 млн руб. соответственно, что составляло 8,4% и 8,5% общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов соответственно.

На 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. у Группы не было текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов.

27. Средства ЦБ РФ

	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Кредиты, обеспеченные активами	859	–
	859	–

28. Депозиты и счета банков

	<i>2018 г. млн руб.</i>	<i>2017 г. млн руб.</i>
«Репо» с банками	182 059	180 056
Депозиты	6 498	4 647
Обеспечение по ПФИ	1 291	7 175
Счета типа «лоро»	407	2 257
	190 255	194 135

На 31 декабря 2018 г. у Группы было 2 контрагента, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы депозитов и счетов банков (на 31 декабря 2017 г. 3 контрагента). На 31 декабря 2018 г. общая сумма обязательств перед ними составляла 159 866 млн руб. или 84,0% общей суммы депозитов и счетов банков (на 31 декабря 2017 г.: 146 287 млн руб. или 75,4% общей суммы депозитов и счетов банков).

На 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам «РЕПО» с юридическими лицами и с банками:

	<i>2018 г.</i>		<i>2017 г.</i>
	<i>«РЕПО» с юридическими лицами млн руб.</i>	<i>«РЕПО» с банками млн руб.</i>	<i>«РЕПО» с банками млн руб.</i>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»			
Корпоративные облигации и еврооблигации	14	59 279	106 363
Облигации государственных компаний	–	45 717	69 301
Государственные и муниципальные облигации	–	5 768	33 434
Акции государственных компаний	–	1	–
Итого балансовая стоимость	14	110 765	209 098
Кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»			
Государственные и муниципальные облигации	–	5 415	3 271
Облигации государственных компаний	–	25 780	245
Корпоративные облигации	–	54 870	–
Итого балансовая стоимость	–	86 065	3 516
Средства, размещенные в банках, и ценные бумаги банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»			
Корпоративные облигации	–	7 021	–
Государственные и муниципальные облигации	–	5 900	–
Итого балансовая стоимость	–	12 921	–
Соответствующие обязательства	12	182 059	180 056

29. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Облигации	5 468	14 394
Векселя	3 008	1 291
Сберегательные сертификаты	3	59
	8 479	15 744

На 31 декабря 2018 г. находились в обращении четыре выпуска облигаций Группы:

- ▶ совокупной номинальной стоимостью 5 087 млн руб. со сроком погашения в ноябре 2027 года.
- ▶ совокупной номинальной стоимостью 299 млн руб. со сроком погашения в июле 2021 года;
- ▶ совокупной номинальной стоимостью 37 млн руб. со сроком погашения в феврале 2019 года;
- ▶ совокупной номинальной стоимостью 2 млн руб. со сроком погашения в июне 2021 года.

На 31 декабря 2018 г. по облигациям, выпущенным Группой, начисляются проценты по ставкам от 7,5% до 9,25% годовых.

30. Прочие заемные средства

21 сентября 2015 г. Совкомбанк выиграл открытый конкурс, проведенный АСВ на финансовое оздоровление АО АКБ «Экспресс-Волга» (далее – «ЭВБ»).

23 сентября 2015 г. АСВ предоставило Совкомбанку кредит 49 850 млн руб. с процентной ставкой 0,5% и сроком возврата 23 сентября 2025 г. для проведения санации ЭВБ в соответствии с планом финансового оздоровления, утвержденным Банком России 12 августа 2015 г. (далее – «Кредит АСВ»).

На 31 декабря 2018 г. в обеспечение по Кредиту АСВ, Совкомбанком заложены права требования по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов на общую сумму 45 371 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 45 270 млн руб.).

С даты получения кредита по 31 декабря 2018 г. Совкомбанк вернул АСВ часть Кредита АСВ, на общую сумму 9 008 млн руб. Это связано с тем, что в результате проводимых АСВ процедур банкротства АКБ «Пробизнесбанк» (далее – «ПРББ», материнский банк для ЭВБ) частично погасил свои обязательства перед ЭВБ, а Совкомбанк вернул соответствующую сумму АСВ.

Ставка Кредита АСВ, 0,5% годовых, существенно ниже рыночной ставки. Согласно МСФО 9, кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные по рыночной процентной ставке. На дату получения Кредита АСВ (23 сентября 2015 г.) рыночная процентная ставка для Совкомбанка по аналогичным кредитам составляла 14,9%. На 31 декабря 2018 г. балансовая стоимость Кредита АСВ отражена в составе «Прочих заемных средств» в сумме 16 923 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 14 920 млн руб.).

	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Кредит АСВ	16 923	14 920
Прочее	1	461
	16 924	15 381

31. Субординированная задолженность

Вид	Основная сумма, млн в валюте кредита	Валюта	Контрагент	Процент- ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	2018 г.	2017 г.
							млн руб.	млн руб.
Субординированные облигации	98	Долл. США	–	8,25%	7 марта 2018 г.	21 февраля 2029 г.	7 000	–
Субординированная задолженность	1 255	Рубли	ГК «Агентство по страхованию вкладов»	9,61%	27 апреля 2015 г.	28 апреля 2032 г.	1 434	–
Субординированная задолженность	1 255	Рубли	ГК «Агентство по страхованию вкладов»	9,80%	27 апреля 2015 г.	29 ноября 2034 г.	1 427	–
Субординированная задолженность	1 255	Рубли	ГК «Агентство по страхованию вкладов»	9,45%	27 апреля 2015 г.	26 сентября 2029 г.	1 422	–
Субординированная задолженность	1 255	Рубли	ГК «Агентство по страхованию вкладов»	9,33%	27 апреля 2015 г.	24 февраля 2027 г.	1 375	–
Субординированная задолженность	1 255	Рубли	ГК «Агентство по страхованию вкладов»	9,25%	27 апреля 2015 г.	22 января 2025 г.	1 335	–
Бессрочный субординированный кредит (Прим. 34)	117	Долл. США	Sovco Capital Partners N.V.	9,00%	21 марта 2017 г.	2 апреля 2018 г.	–	6 799
							13 993	6 799

Выпущенные срочные субординированные облигации

7 марта 2018 г. Банк разместил субординированные облигации серии 2B03 (государственный регистрационный номер 41400963B от 22 января 2018 г.) объемом 150 млн долл. США на срок 11 лет со ставкой купона 8,3% годовых на весь срок обращения. 26 марта 2018 г. Банк России одобрил включение субординированных облигаций серии 2B03 в состав дополнительного капитала Банка.

Включение Совкомбанка и Росевробанка в Анти-кризисный план Правительства РФ

27 января 2015 г. своим решением № 98-р Правительство РФ одобрило «План первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году» (далее – «Антикризисный план»). 23 января 2015 г. Совет директоров АСВ одобрил перечень банков для участия в «Антикризисном плане», включая Совкомбанк и Росевробанк.

27 апреля 2015 г. АСВ предоставило Совкомбанку пять траншей субординированного займа на общую сумму 6 275 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют 12-19 лет.

Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного займа в состав источников капитала Совкомбанка для расчета нормативов. Совкомбанк продал полученные ценные бумаги и поэтому на 31 декабря 2018 г. субординированная задолженность Совкомбанка отражена в обязательствах по справедливой стоимости.

20 мая 2016 г. АСВ предоставило Росевробанку пять траншей субординированного займа на общую сумму 100 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют 9-18 лет.

Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного займа в состав источников капитала Росевробанка. Поскольку этот субординированный займ с точки зрения МСФО 9 классифицируется как займ ценными бумагами, то данный займ не отражен на балансе Группы, а отражен на внебалансовых счетах по справедливой стоимости, которая на 31 декабря 2018 г. составляет 111 млн руб.

32. Прочие обязательства

	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Прочие финансовые обязательства		
Производные финансовые обязательства (Прим. 20)	6 847	317
Обязательства перед персоналом	3 507	2 425
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1 297	834
Резервы по кредитным убыткам	962	–
Обязательства по договорам аренды	107	–
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	18	11
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 36)	1 283	573
Доходы будущих периодов	1 453	1 835
Резерв на судебные разбирательства (Прим. 16)	1 165	1 043
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	544	343
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	535	150
НДС к уплате	301	52
Резерв на досудебные разбирательства	261	–
Краткосрочная задолженность по налогу на прибыль	77	19
Прочие нефинансовые обязательства	474	262
	18 831	7 864

Статья «Кредиторская задолженность перед поставщиками» в основном включает суммы административно-хозяйственных расходов, отраженных в бухгалтерском учете после отчетной даты, но относящиеся к 2018 году.

К статье «Резервы по условным обязательствам» в основном относятся резервы по нефинансовым гарантиям, выпущенным в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

К статье «Резерв на досудебные разбирательства» относятся резервы по гарантийным обязательствам, которые возникнут в случае отказа клиента исполнять свои обязательства.

Рост начислений по обязательному страхованию депозитов на 31 декабря 2018 г. связан с пропорциональным увеличением депозитного портфеля физических лиц.

Расчеты по конверсионным операциям с валютой представляют собой справедливую стоимость валютных свопов, заключенных Группой для управления валютной позицией (валютным риском).

33. Отложенный налог

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Влияние применения МСФО (IFRS) 9 [и МСФО (IFRS) 15] (Прим. 2)	Возникновение и уменьшение временных разниц				2018 г.
	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Влияние объединения бизнеса	2017 г.		В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Влияние объединения бизнеса	В составе капитала	
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу										
Прочие активы	330	(162)	-	168	-	405	-	74	-	647
Средства, размещенные в банках	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Текущие счета и депозиты клиентов	63	(23)	-	40	-	33	-	-	-	73
Прочие обязательства	129	831	-	960	-	1 911	-	-	-	2 871
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	(397)	-	195	(202)	-	-	-	-	235	33
Денежные средства и их эквиваленты	(115)	(34)	-	(149)	-	314	-	-	-	165
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10)	(1)	-	(11)	-	359	-	-	-	348
Субординированная задолженность	-	-	-	-	-	(151)	-	-	357	206
Отложенный налоговый актив	-	611	195	806	-	2 872	-	74	592	4 344
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц										
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 547)	(340)	-	65	(2 822)	-	(3 807)	-	18	(6 611)
Кредиты клиентам	(534)	(805)	-	-	(1 339)	840	(185)	(482)	-	(1 166)
Основные средства и нематериальные активы	(18)	(223)	(8)	62	(187)	-	(187)	(57)	-	(431)
Средства, размещенные в банках	(1 266)	23	-	(1 243)	-	381	-	-	-	(862)
Отложенное налоговое обязательство	(4 365)	(1 345)	(8)	(5 591)	840	(3 798)	(57)	(464)	-	(9 070)
Отложенный налоговый актив	496	(37)	-	459	-	(32)	-	-	-	427
Отложенное налоговое обязательство	(4 861)	(697)	187	(5 244)	840	(894)	(57)	(390)	592	(5 153)

На 31 декабря 2018 г. временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние организации, по которым Группа не признала отложенное налоговое обязательство, в совокупности составили 3 566 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 3 608 млн руб.).

34. Капитал

На 31 декабря 2018 г. размер уставного капитала Банка составлял 1 871 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 1 716 млн руб.).

На 31 декабря 2018 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 18 714 967 550 штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая (на 31 декабря 2017 г.: 17 155 942 700 штук).

Уставный капитал Банка сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

В августе 2018 года Совкомбанк разместил 1 559 024 850 именных обыкновенных бездокументарных акций на общую сумму 9 686 млн руб. (637 млн акций по цене 6,067 руб. и 922 млн акций по цене 0,097 доллара США). Акции приобретены сторонними инвесторами (Прим. 1).

26 марта 2018 г. Банк России одобрил обращение Банка конвертировать бессрочный субординированный кредит 117 млн долл. США, выданный Sovco Capital Partners N.V. Банку, в базовый капитал для расчета нормативов. Банк увеличил базовый капитал в соответствии с одобрением Банк России 2 апреля 2018 г. на сумму 6 717 млн руб. В соответствии с МСФО (IAS) 32 данное событие также рассматривается как увеличение капитала.

Проценты по бессрчному субординированному кредиту классифицируются согласно МСФО как дивиденды поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов. Сумма процентов по бессрчному субординированному кредиту, выплаченных Совкомбанком за 2018 год, составила 195 млн руб. (за 2017 год: 458 млн руб.).

Общая сумма дивидендов, выплаченных Совкомбанком за 2018 год, составила 7 320 млн руб., 0,4 руб. на одну акцию (за 2017 год: 3 053 млн руб., 0,2 руб. на одну акцию).

Выпущенные бессрчные субординированные облигации

7 марта 2018 г. Банк разместил бессрчные субординированные облигации серии 1B02 (государственный регистрационный номер 41000963B от 22 января 2018 г.) объемом 100 млн долл. США. Ставка для 1-11 купона установлена в размере 8,8% годовых. Ставки последующих купонов, определяются по формуле:

$$C_k = R + m + 100 \text{ б.п.},$$

C_k – процентная ставка k -ых купонов;

R – ставка по казначейским облигациям США с 7-летним сроком погашения на дату, наступающую за 1 (один) рабочий день до Даты определения новой ставки купона;

m – равен 900 базисных пунктов.

26 марта 2018 г. Банк России одобрил включение субординированных облигаций серии 1B02 в состав добавочного капитала Банка.

Поскольку этот инструмент удовлетворяет критериям компонента капитала согласно МСФО 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*», то Группа классифицировала выпущенные бессрчные субординированные облигации как капитал.

Группа отражает бессрчные субординированные облигации, номинированные в долларах США, в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату размещения с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли.

Проценты по бессрчным субординированным облигациям классифицируются согласно МСФО как дивиденды поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов. Сумма процентов по бессрчным субординированным облигациям, выплаченных Совкомбанком за 2018 год, составила 295 млн руб.

35. Договорные обязательства

У Группы есть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Эти обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии для обеспечения исполнения обязательств клиентами Группы перед третьими лицами. Такие банковские гарантии формируют максимальные лимиты обязательств Группы и, как правило, действуют до одного года.

Расшифровка категорий договорных обязательств представлена ниже:

Сумма согласно договору*	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	216 144	152 412
Банковские гарантии	147 650	112 686
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	53 864	27 073
	417 658	292 171
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 16)	(1 283)	(453)
Резервы под обесценение по кредитным убыткам	(962)	(120)
Резервы по досудебным разбирательствам (Прим. 16)	(261)	–
	(2 506)	(573)

* Суммы согласно договору, отраженные в таблице, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

На 31 декабря 2018 г. в состав статьи «Банковские гарантии» включены нефинансовые гарантии (в т.ч. выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг, для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц») на общую сумму 99 330 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 84 844 млн руб.).

В соответствии с анализом, проведенным по категориям договорных обязательств, изменения в договорных обязательствах за 2018 год связаны в основном с приобретением Росевробанка, в результате которого:

- ▶ обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий увеличились на 54,1 млрд руб.;
- ▶ финансовые банковские гарантии увеличились на 16,6 млрд руб.;
- ▶ нефинансовые банковские гарантии увеличились на 35,5 млрд руб.;
- ▶ обязательства по предоставлению банковских гарантий увеличились на 19,6 млрд руб.

Общие договорные обязательства по предоставлению кредитов не всегда представляют отток денежных средств, поскольку Группа может аннулировать эти обязательства или срок их действия может истечь без финансирования. Кроме того, в большинстве кредитных договоров Группа может отказать заемщику в выдаче кредита в одностороннем порядке и без объяснения причин.

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

Финансовые гарантии	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2018 г.	120	120
Восстановление резерва	38	38
Полученные в результате объединения бизнеса	798	798
Остаток на 31 декабря 2018 г.	956	956

35. Договорные обязательства (продолжение)

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	–	–
Создание/(восстановление) за период	6	6
Остаток на 31 декабря 2018 г.	6	6

В июле 2014 года Группа продала третьей стороне офисное здание, занимаемое Банком и расположенное по адресу: Россия, Москва, Краснопресненская наб., 14, стр. 1. Одновременно с этим Банк заключил с новым собственником долгосрочный договор аренды помещения, действующий до сентября 2024 года. Согласно договору аренды Совкомбанк вправе расторгнуть договор в одностороннем порядке с июля 2018 года, уведомив об этом арендодателя за 6 месяцев до даты расторжения.

Стоимость аренды помещений по договорам аренды представляет собой условное обязательство по операционной аренде помещений и на 31 декабря 2018 и 2017 гг. составляет:

<i>Обязательства по операционной аренде</i>	<i>2018 г. млн руб.</i>	<i>2017 г. млн руб.</i>
До 1 года	255	193
От 1 года до 5 лет	47	111
	302	304

36. Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства по АО АКБ «Экспресс-Волга»

В августе 2015 года Банк России отозвал банковскую лицензию АКБ «Пробизнесбанк» (далее – «ПРББ»). В сентябре 2015 года Совкомбанк выиграл открытый конкурс на выбор инвестора для финансового оздоровления АКБ «Экспресс-Волга» (далее – «ЭВБ»). В сентябре 2015 года АСВ включило ЭВБ, дочернюю компанию Банка на эту дату, в реестр кредиторов ПРББ. В октябре 2015 года Арбитражный суд г. Москвы признал ПРББ банкротом.

В октябре 2017 года группа миноритарных кредиторов ПРББ оспорила в суде первой инстанции включение ЭВБ в реестр требований кредиторов ПРББ (далее – «РТК ПРББ»).

АСВ и ЭВБ не согласились с этим решением суда и обратились в суд с апелляциями. В декабре 2017 года суд второй инстанции отменил решение суда первой инстанции и вынес постановление об отказе в удовлетворении требований миноритарных кредиторов.

Миноритарные кредиторы оспорили решение суда второй инстанции в суде третьей инстанции, который в марте 2018 года оставил в силе решение суда второй инстанции.

В мае 2018 года миноритарные кредиторы подали кассационную жалобу в Верховный Суд РФ на решения судов второй и третьей инстанции с просьбой оставить в силе определения суда первой инстанции. В августе 2018 года Верховный Суд РФ отказал в передаче этой жалобы на рассмотрение Коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ. Миноритарные кредиторы подали жалобу на этот отказ Председателю Верховного Суда РФ. Жалоба оставлена без рассмотрения ввиду истечения срока для обжалования.

16 ноября 2018 г. рассмотрение спора завершено после вступления в силу определения об отказе в передаче этой жалобы на рассмотрение Коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ. На основании вышеизложенного Группа не создавала резерв в отношении этого иска.

В декабре 2017 года миноритарные кредиторы ПРББ оспорили в суде действия конкурсного управляющего ПРББ, представителя АСВ, в отношении нескольких транзакций, совершенных ПРББ до его признания Арбитражным судом банкротом.

В декабре 2017 года Группа оценила риск оттока денежных средств из ЭВБ как средний и сформировала по нему резерв на сумму 755 млн руб. Резерв полностью покрывает возможный отток денежных средств по этому иску из ЭВБ в конкурсную массу ПРББ. В то же время резерв не учитывает возможное обратное получение Банком денежных средств из конкурсной массы (поскольку ЭВБ, как один из крупнейших кредиторов ПРББ, получит часть средств из конкурсной массы в случае реализации этого риска).

36. Условные обязательства (продолжение)

Незавершенные судебные разбирательства по АО АКБ «Экспресс-Волга» (продолжение)

В октябре 2018 года оглашена резолютивная часть определения Арбитражного суда г. Москвы по этому заявлению, согласно которой требования заявителей удовлетворены: признана недействительной операция по снятию и выдаче ЭВБ из кассы ПРББ 625 млн руб. в августе 2015 года, а также применены последствия недействительности сделки. В марте 2019 года постановлением 9 Арбитражного апелляционного суда определение оставлено в силе. ЭВБ готовит к подаче кассационную жалобу с ходатайством о приостановлении исполнения судебного акта.

Руководство Группы считает, что сформированные резервы под судебные разбирательства полностью покрывают все возможные риски и судебные расходы.

В ноябре 2016 года на открытом аукционе, проведенном АСВ, Совкомбанк стал победителем открытых торгов по продаже акций банка «Пойдем!», ранее входящем в группу ПРББ. Полученные от продажи средства поступили в конкурсную массу ПРББ и затем распределены всем его кредиторам. В декабре 2016 года Совкомбанк подписал соглашение о продаже 100% акций банка «Пойдем!» менеджменту этого банка.

В ноябре 2017 года миноритарные кредиторы ПРББ оспорили в суде продажу на открытых торгах акций банка «Пойдем!» Совкомбанку в ноябре 2016 года. Суд, состоявшийся в декабре 2017 года, оставил в силе результаты аукциона.

Определение оспорено миноритарными кредиторами, но апелляционная (в мае 2018 года) и кассационная (в июле 2018 года) инстанции оставили первоначально определение Арбитражного суда г. Москвы в силе. Однако Верховный Суд РФ в феврале 2019 года удовлетворил жалобу миноритарных кредиторов, отменив все судебные акты и вернул дело на новое рассмотрение в суд первой инстанции, указав на необходимость более полного исследования всех предоставляемых сторонами доказательств в их совокупности. Дело назначено к слушанию на 19 апреля 2019 г. в Арбитражном суде г. Москвы. В настоящий момент невозможно оценить потенциальный эффект в случае неблагоприятного исхода дела. На основании вышеизложенного Группа не создавала резерв в отношении этого иска.

В феврале 2018 года миноритарные кредиторы ПРББ подали в суд заявление о признании недействительными нескольких сделок по возврату ПРББ в ЭВБ межбанковских кредитов на сумму 46 млрд руб. (далее – «Сделки»). Миноритарные кредиторы просят суд признать возврат ПРББ межбанковских кредитов недействительным и взыскать с ЭВБ 46 млрд руб. в конкурсную массу ПРББ. По мнению миноритарных кредиторов, Сделки привели к преимущественному удовлетворению прав ЭВБ, поскольку заключены между сторонами незадолго до банкротства ПРББ. В октябре 2018 года Арбитражный суд г. Москвы частично удовлетворил требования заявителей, признав недействительными операции по возврату 10,9 млрд руб., и применил последствия недействительности.

Апелляционная жалоба, поданная ЭВБ на указанное определение удовлетворена 9 Арбитражным апелляционным судом в феврале 2019 года в полном объеме: в признании недействительными всех оспариваемых сделок по погашению МБК отказано.

По мнению Руководства, у Группы не будет оттока экономических ресурсов, поскольку обстоятельства, изложенные в заявлении миноритарных кредиторов, противоречат фактическим обстоятельствам событий 2015 года. В случае, если суд оставит определения первой инстанции в силе, экономический ущерб ЭВБ не превысит 4,9 млрд руб., поскольку ЭВБ остается реестровым кредитором 3-й очереди на 41% РТК ПРББ и имеет право на соответствующие выплаты.

В июле 2018 года миноритарные кредиторы ПРББ подали в суд заявление об исключении требований ЭВБ из реестра требований кредиторов ПРББ на сумму 22,7 млрд руб. По мнению миноритарных кредиторов, отношения между ПРББ и ЭВБ имеют корпоративный характер в связи с их аффилированностью через конечных бенефициаров и 100% корпоративным участием. На этом основании, по мнению миноритарных кредиторов, перечисление денежных средств ЭВБ в пользу ПРББ является формой увеличения уставного капитала или формой вклада в имущество ПРББ, совершаемой лицами, контролирующими ПРББ, для поддержания финансовой устойчивости ПРББ и такие требования не подлежат включению в реестр требований ПРББ.

Определением Арбитражного суда в сентябре 2018 года производство по рассмотрению этого заявления миноритарных кредиторов прекращено в связи с тем, что заявление по аналогичным основаниям ранее рассматривалось судом в 2017 году, и по данному вопросу имеется вступивший в законную силу судебный акт.

36. Условные обязательства (продолжение)

Незавершенные судебные разбирательства по АО АКБ «Экспресс-Волга» (продолжение)

Миноритарные кредиторы оспорили определение о прекращении производства. Судом апелляционной инстанции определение отменено в отношении части кредиторов в октябре 2018 года. Тем не менее, суд подтвердил повторность заявленных требований. Дело направлено на повторное рассмотрение в суд первой инстанции для рассмотрения по существу. ЭВБ подана кассационная жалоба на это определение.

В январе 2019 года, постановлением Арбитражного суда Московского округа кассационная жалоба ЭВБ удовлетворена: суд оставил в силе определение суда первой инстанции и отменил постановление апелляционной инстанции в части направления дела на новое рассмотрение.

В случае проигрыша дела во всех инстанциях потенциальный ущерб для ЭВБ не превысит 3,8 млрд руб. Однако по мнению Руководства, у Группы не будет оттока экономических ресурсов, поскольку, исходя из результатов апелляционной, кассационной инстанции, а также позицией ВС РФ по ранее рассмотренному обособленному спору об исключении ЭВБ из реестра кредиторов ПРББ, отсутствуют основания для отмены определения суда о прекращении производства по рассмотрению заявления кредиторов.

На основании вышеизложенного Группа не создавала резерв в отношении этого иска.

Условные налоговые обязательства

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Интерпретация руководством Группы российского законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами. Налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Группы, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующие органы могут начислить значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Налоговое законодательство содержит нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше норм, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами, в том числе в отношении порядка налогообложения налогом на добавленную стоимость и налогом на прибыль осуществляемых Группой банковских операций, услуг и иной связанной деятельности, а также операций на финансовых рынках, включая сделки купли-продажи ценных бумаг и иных имущественных прав. Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Группе могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятую Группой налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Группы считает, что на 31 декабря 2018 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам корректировать налоговую базу и доначислять суммы налога на прибыль и НДС в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в контролируемой сделке, отличается от рыночного уровня цен. В 2018 году Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок или скорректировав фактические цены в соответствии с правилами трансфертного ценообразования (если применимо).

36. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

Российское налоговое законодательство содержит нормы, определяющие статус «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактический получатель дохода», а также правила налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Эти нормы сопряжены с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или выплачивающих доход от источников в Российской Федерации в пользу иностранных компаний. Существует неопределенность относительно порядка применения этих норм, их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Группы.

Руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

37. Управление рисками

Управление рисками относится к важнейшим внутренним процессам Группы. Главная цель, которую преследует Группа в политике управления рисками, заключается в выявлении существенных рисков на ранних этапах и их минимизация.

Политика и процедуры по управлению рисками

Группа выявляет, оценивает и минимизирует существующие и потенциальные риски с помощью инструментов и процессов управления рисками, а также через неукоснительное соблюдение принципов корпоративного управления Группы. Политика и процессы управления рисками регулярно анализируются с учетом изменений рыночных условий, продуктов, услуг и появляющихся новых методов управления рисками.

В организационной структуре выделяется несколько уровней управления рисками:

- ▶ высший регламентирующий уровень;
- ▶ исполнительный уровень;
- ▶ контролирующий и сводный уровень;
- ▶ оперативный уровень.

Высший регламентирующий уровень

Общее собрание акционеров

- ▶ принимает решение об изменении уменьшении уставного капитала, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции;
- ▶ принимает решение о выплате дивидендов;
- ▶ утверждает годовые отчеты, годовую бухгалтерскую отчетность.

Наблюдательный совет руководит Группой и контролирует деятельность Правления и Председателя Правления Совкомбанка, а также органов управления дочерних компаний Совкомбанка. К исключительной компетенции Наблюдательного совета в части управления рисками и капиталом Группы относятся следующие вопросы:

- ▶ утверждение внутренних документов, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, в том числе кредитным риском, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- ▶ утверждение стратегии управления рисками и капиталом; порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом и контроль за его реализацией;
- ▶ рассмотрение необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК на регулярной основе (не реже одного раза в год);
- ▶ создание организационной структуры, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;

37. Управление рисками (продолжение)

Высший регламентирующий уровень (продолжение)

- ▶ контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- ▶ контроль за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке уровня основных банковских рисков как на уровне Группы, так и на уровне дочерних компаний Группы;
- ▶ утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Группы под влиянием кредитного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Группы);
- ▶ снижение рисков, недопущение нарушений законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних документов Группы;
- ▶ утверждение показателей склонности к риску на год и их значений;
- ▶ оценка эффективности управления банковскими рисками;
- ▶ контроль за деятельностью исполнительных органов Группы по управлению банковскими рисками и выполнением ВПОДК;
- ▶ не реже одного раза в год рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК и использует информацию, полученную в рамках ВПОДК, при принятии управленческих решений, в том числе при утверждении (одобрении) документов, устанавливающих порядок определения размеров выплат, определенных п. 2.1 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», Председателю Правления и членам Правления, Руководителю Службы управления рисками, Руководителю СВА, Руководителю СВК Совкомбанка;
- ▶ утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Совкомбанка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- ▶ решения о допустимости принятия операционных и нефинансовых рисков и аллокация рисков на риск-тейкеры для «Очень высокого» и «Критичного» уровня существенности.

Исполнительный уровень

Исполнительный уровень представлен всеми профильными комитетами Группы в соответствии с утвержденными внутренними документами Группы.

Правление и Председатель Правления Совкомбанка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка. К компетенции Правления и Председателя Правления Совкомбанка, в части управления рисками и капиталом Группы, относятся следующие вопросы:

- ▶ утверждение процедур управления рисками и капиталом, в том числе методик оценки рисков, лимитов рисков, и процедур стресс-тестирования на основе утвержденной Наблюдательным советом стратегии управления рисками и капиталом;
- ▶ регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в процедуры управления рисками и капиталом;
- ▶ обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств на установленном внутренними документами Группы;
- ▶ рассмотрение отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК с периодичностью и в сроки, установленные нормативно-правовыми актами Банка России и внутренними нормативными документами Группы. По результатам рассмотрения этой отчетности постановка поручений должностным лицам Группы;
- ▶ разрешение конфликтов, возникающих в процессе функционирования системы управления рисками;
- ▶ рассмотрение и утверждение плана действий по предотвращению достижения лимитного значения по показателям склонности к риску;
- ▶ создание оптимальных условий для повышения квалификации сотрудников Группы;

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

- ▶ определение наиболее значимых для Группы направлений деятельности;
- ▶ принятие мер по минимизации рисков;
- ▶ принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями;
- ▶ образует коллегиальные рабочие органы и комитеты Группы, утверждает положения о них и определяет их полномочия;
- ▶ решения о допустимости принятия операционных и нефинансовых рисков и аллокация рисков на риск-тейкеры для рисков «Высокого» (Правление) и «Среднего» (Председатель Правления) уровня существенности (только для Совкомбанка);
- ▶ решения о допустимости принятия операционных и нефинансовых рисков и аллокация рисков на риск-тейкеры для рисков «Среднего» уровня существенности (только для участников Группы). Вопросы допустимости принятия рисков «Высокого» и выше уровней существенности выносятся на уровень Совкомбанка.

Комитет банка по рискам (КБР)

- ▶ Рассмотрение стратегии управления рисками и капиталом (ежегодно).
- ▶ Рассмотрение порядка управления значимыми рисками (ежегодно).
- ▶ Рассмотрение аналитического отчета о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом (ежеквартально).
- ▶ Рассмотрение отчета о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка (ежемесячно).
- ▶ Рассмотрение внутренних документов ВПОДК в рамках своих полномочий.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию и процедуры определения значимых рисков, вопроса о необходимости внесения изменений в методологию и процедуры агрегирования количественных оценок значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение результатов оценки эффективности методологии и процедур агрегирования количественных оценок значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) оценки эффективности методологии определения значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию агрегирования требований к капиталу.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры стресс-тестирования.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) результатов оценки эффективности методологии оценки и агрегирования значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию оценки и агрегирования значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) оценки эффективности методологии определения потребности в капитале для покрытия значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию определения потребности в капитале для покрытия значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в порядок установления лимитов и сигнальных значений по значимым рискам.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры контроля за соблюдением лимитов по значимым рискам.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры по управлению значимыми рисками.
- ▶ Установление сигнальных значений; перераспределение лимитов, утвержденных Наблюдательным советом.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

- ▶ Контроль за выполнением ВПОДК головной кредитной организации на основании предоставляемых документов, формируемых в рамках процедур управления рисками и капиталом.
- ▶ Обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне.
- ▶ Предоставление отчетности, внутренних документов, сведений, информации и пр. в рамках ВПОДК (по Банку и по Группе) на рассмотрение и утверждение Правления / Наблюдательного совета (в рамках их компетенции).

Вышеперечисленные полномочия распространяются на Банк и консолидируемых участников Группы.

Малый кредитный комитет (МКК)

В пределах установленных лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск:

- ▶ принятие Банком кредитных рисков на коммерческое кредитование юридических и физических лиц, включая выдачу гарантий и поручительств, открытие аккредитивов и пр.

По сделкам, ранее одобренным МКК:

- ▶ пролонгация действующих кредитных договоров, гарантий и поручительств;
- ▶ изменение условий сделок;
- ▶ возбуждение уголовного дела по заемщику;
- ▶ утверждение внебюджетных расходов по ответственному хранению, транспортировке, монтажу, демонтажу имущества, охрана залога с привлечением частных охранных предприятий;
- ▶ подписание договора отступного, продажи/уступки долга другому кредитору;
- ▶ изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга;
- ▶ изменение графика погашения долга;
- ▶ реструктуризация долга;
- ▶ заслушивать вопросы о списании нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности, и безнадежной задолженности (обязательствам) по данному кредиту (включая условные обязательства кредитного характера) и принимать решение для выноса данного вопроса на заседание Правления Совкомбанка;
- ▶ заслушивать вопросы о принятии имущества на баланс Совкомбанка и принимать решение для выноса данного вопроса на заседание Правления Совкомбанка;
- ▶ отмена ежемесячных комиссий по кредитам.

Большой кредитный комитет (БКК)

В пределах установленных лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск:

- ▶ установление лимитов кредитного риска на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти;
- ▶ принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти, на которые БКК установлены лимиты кредитного риска;
- ▶ установление лимитов кредитного риска на коммерческое кредитование юридических лиц;
- ▶ принятие Совкомбанком кредитных рисков на коммерческое кредитование юридических лиц, включая выдачу гарантий и поручительств, открытие аккредитивов и пр., на которые БКК установлены лимиты кредитного риска;
- ▶ изменение условий сделок, включая отмену штрафных санкций – по сделкам, ранее одобренным БКК;
- ▶ утверждение изменений в условиях договоров на предоставление кредита вне зависимости от суммы.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

По сделкам, ранее одобренным БКК:

- ▶ пролонгация действующих кредитных договоров, гарантий и поручительств;
- ▶ изменение условий сделок;
- ▶ изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга;
- ▶ изменение графика погашения долга;
- ▶ реструктуризация долга.

Лимитный кредитный комитет (ЛКК)

В пределах установленных лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск:

- ▶ установление лимитов кредитного риска на кредитование субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти;
- ▶ принятие Совкомбанком кредитных рисков в части кредитования субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти, на которые ЛКК установлены лимиты кредитного риска;
- ▶ установление лимитов кредитного риска на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти;
- ▶ принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти, на которые ЛКК установлены лимиты кредитного риска;
- ▶ установление лимитов кредитного риска на коммерческое кредитование юридических и физических лиц;
- ▶ принятие Совкомбанком кредитных рисков на коммерческое кредитование юридических и физических лиц, включая выдачу гарантий и поручительств, открытие аккредитивов и пр., на которые ЛКК установлены лимиты кредитного риска;
- ▶ установление лимитов кредитного риска на кредитование коммерческих банков-контрагентов;
- ▶ установление лимитов на приобретение ценных бумаг в собственный портфель и совершении операций РЕПО;
- ▶ принятие Совкомбанком рисков на приобретение долевых ценных бумаг в собственный портфель;
- ▶ установление лимитов на корреспондентские счета, в том числе лимит для инкассации и загрузки банкоматов;
- ▶ принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование коммерческих банков-контрагентов;
- ▶ принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование инсайдеров;
- ▶ принятие решений об обязательном наличии актов уполномоченных государственных органов, доказывающих невозможность взыскания ссуды – по ссудам, превышающим 1% от величины собственных средств (капитала) Совкомбанка;
- ▶ установление для ЛКК лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск;
- ▶ принятие решений по делегированию полномочий ЛКК.

В случае, если размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет 1% (один процент) и менее от величины собственных средств (капитала) Совкомбанка:

- а) принятие решения о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, согласно п. 3.10 Положения 590-П;
- б) принятие решения об осуществлении заемщиком – юридическим лицом реальной деятельности, согласно п. 3.12.3 Положения 590-П;
- в) принятие решений по кредитным заявкам подразделений о выдаче кредита за счет средств Московского филиала Совкомбанка – в случае отсутствия собственных средств для кредитования.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

По сделкам, ранее одобренным ЛКК:

- ▶ пролонгация действующих кредитных договоров, гарантий и поручительств;
- ▶ изменение условий сделок;
- ▶ изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга;
- ▶ возбуждение уголовного дела по заемщику;
- ▶ утверждение внебюджетных расходов по – ответственному хранению, транспортировке, монтажу, демонтажу имущества, охрана залога с привлечением частных охранных предприятий;
- ▶ подписание договора отступного, продажи/уступки долга другому кредитору;
- ▶ изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга;
- ▶ изменение графика погашения долга;
- ▶ реструктуризация долга.

По сделкам, ранее одобренным вторым уровнем ЛКК:

Первый уровень ЛКК вправе принимать следующие решения:

- 1) Изменение не финансовых условий сделок.
- 2) Утверждение заявок по регулярному мониторингу казначейских лимитов.

Комитет по управлению ликвидностью (КУЛ):

- ▶ Определение текущей (среднесрочной) ликвидности.
- ▶ Прогнозирование текущей (среднесрочной) ликвидности.
- ▶ Анализ текущей и прогнозной текущей (среднесрочной) ликвидности.
- ▶ Утверждение ставок по вкладам, депозитам физических и юридических лиц, собственным векселям.
- ▶ Предложение плана мероприятий по выходу из кризисных ситуаций.
- ▶ Определение стратегии по реализации избыточной ликвидности либо устранения дефицита ликвидности.
- ▶ Определение перечней ценных бумаг, находящихся на балансе:
 - ▶ подлежащих реализации в краткосрочной перспективе;
 - ▶ подлежащих переводу между портфелями;
 - ▶ приобретенных для управления риском потери ликвидности.

Комитет корпоративного бизнеса (ККБ)

- ▶ Утверждение бюджета корпоративного бизнеса (операции с юридическими лицами, ИП и некоторыми физическими лицами – крупными клиентами Совкомбанка).
- ▶ Принятие решений об о новых видах услуг.
- ▶ Вопросы организации проведения банковских операций и сделок по корпоративному бизнесу.
- ▶ Вопросы организации проведения операций и сделок с драгоценными металлами.
- ▶ Утверждение тарифов, включая тарифы по РКО для юридических лиц и ИП, брокерским и депозитарным операциям.
- ▶ Утверждение внутрибанковских нормативных документов, а также расчету резервов по Российским стандартам БУ по всем активам Группы, включая потребительские кредиты.

Принятие решения по списанию с баланса Совкомбанка за счет сформированного по ней резерва безнадежной для взыскания задолженности клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (комиссий по РКО, прочей дебиторской задолженности – кроме задолженности по комиссиям, госпошлине, пеням, процентам, возникшей по кредитным договорам), по списанию дебиторской задолженности по хозяйственным операциям Совкомбанка.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

Комитет розничного бизнеса (КРБ)

- ▶ Контроль кредитной деятельности по розничному направлению в рамках Кредитной политики.
- ▶ Рассмотрение и утверждение розничных программ кредитования.
- ▶ Установление тарифов, лимитов, ограничений и требований кредитования по утвержденным программам.
- ▶ Утверждение тарифов по использованию кредитных и дебетовых карт.
- ▶ Мониторинг розничных кредитных рисков, в том числе:
 - ▶ проверка на соответствие поставленным целям и культуры контроля за розничными кредитными рисками;
 - ▶ продвижение понимания сотрудниками необходимости управления розничными кредитными рисками;
 - ▶ достижения равновесия между минимизацией розничных кредитных рисков и выгодами от предпринимаемых рисков;
 - ▶ содействие Правлению в осуществлении его функций в сфере контроля за розничными кредитными рисками, определении профилей рисков Совкомбанка, оценка эффективности работы систем определения степени риска, анализ рисков.
- ▶ Определение форм и порядка составления управленческой отчетности.
- ▶ Регулярный мониторинг конкурентной среды.
- ▶ Утверждение и регулярный мониторинг внедрения процедур, процессов и руководства по продажам новых продуктов/услуг.
- ▶ Утверждение графических правил и содержания веб-сайта в части розничных продуктов.
- ▶ Утверждение форм заявлений/анкет по продуктам, предлагаемых физическим лицам.
- ▶ Управление региональной сетью.
- ▶ Ввод новых продуктов, отмена действующих продуктов, изменение бизнес процессов (за исключением изменения и утверждения тарифов).
- ▶ Оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов).

Кредитный комитет по сделкам портфеля розничного кредитования

- ▶ Принятие решений о совершении сделок, связанных с кредитным риском, а также согласование условий совершения данных сделок, включая утверждение ценовых параметров, в том числе:
 - ▶ сделок, связанных с предоставлением кредитов физическим лицам;
 - ▶ сделок, связанных с предоставлением обеспечения по договорам с физическими лицами, связанным с кредитным риском;
- ▶ Принятие решений, связанных с установлением лимита на совершение сделок с кредитным риском между клиентом и Совкомбанком, а также связанных с изменением величины ранее установленного лимита (без ограничения по сумме).
- ▶ Принятие решений об изменении условий сделок, связанных с кредитным риском, ранее одобренных Комитетом либо уполномоченным сотрудником Совкомбанка, в том числе об изменении состава должников по кредитному договору, об изменении вида, объема и/или качества обеспечения по данным сделкам, состава залогодателей и реализации залога для полного или частичного погашения задолженности.
- ▶ Принятие решений об утверждении условий рефинансирования/реструктуризации задолженности, в т.ч. по курсу конвертации задолженности при смене валюты.
- ▶ Принятие решений об отсрочке предъявления исковых требований, а также отсрочке предъявления исполнительных документов к исполнению.
- ▶ Утверждение условий отсрочки/рассрочки исполнения судебных актов.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

- ▶ Утверждение сделок, целью которых является погашение образовавшейся задолженности, включая сделки, связанные с отчуждением предмета залога, новации, соглашений о переводе долга, мировых соглашений, соглашений, связанных с полным/частичным прощением долга, процентов за пользование кредитом, неустоек/штрафов, соглашений о принятии на баланс Группы предмета залога (движимого или недвижимого имущества), а также переуступки прав требования (цессии), в т.ч. с убытком.
- ▶ Общая координация работы подразделений Группы с проблемными активами.
- ▶ Утверждение плана мероприятий по управлению активами залогового портфеля, принятыми на баланс Группы, включая принятие решений по их коммерческому использованию, отчуждению и/или обременению.
- ▶ Выработка рекомендаций по совершенствованию работы с проблемными активами.
- ▶ Анализ и оценка результативности мер, принимаемых в отношении конкретного проблемного актива.
- ▶ Утверждение цены реализации заложенного имущества, которую Совкомбанк будет указывать в исковом заявлении при обращении в суд.
- ▶ Принятие решений о признании задолженности безнадежной и списании ее за счет сформированного резерва.
- ▶ Принятие решений о предоставлении собственнику объекта недвижимости, находящегося в залоге у Совкомбанка, на передачу данного объекта в аренду третьим лицам.
- ▶ Утверждение ценовых условий для совершения частичного досрочного погашения валютных кредитов.
- ▶ Принятие решений об отнесения ссудной (приравненной к ней задолженности) по договорам к той или иной категории качества, включению в ПОС и установление норм резервирования с учетом требований нормативных актов Банка России и внутренних документов Совкомбанка, за исключением требований МСФО.

Контролирующий и сводный уровень

На контролирующем и сводном уровне в Совкомбанке выделяется Служба управления рисками с учетом выполнения следующих требований:

- ▶ Деятельность СУР соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам Совкомбанка.
- ▶ В Совкомбанке назначен руководитель СУР, который соответствует квалификационным требованиям, установленным в Указании Банка России № 4662-У, и требованиям к деловой репутации, установленным в Федеральном Законе № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- ▶ Руководитель и работники СУР состоят в штате Головной кредитной организации.
- ▶ Руководитель СУР находится в составе комитетов Головной кредитной организации, которые осуществляют функции текущего управления рисками и капиталом.
- ▶ СУР представлена несколькими действующими в Головной кредитной организации отдельными структурными подразделениями, между которыми распределены функции по управлению рисками:
 - ▶ ДКиБР (Блок «Риски»);
 - ▶ ДАОР (Блок «Риски»);
 - ▶ Департамент розничных рисков (подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками).

Блок «Риски»

- ▶ разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Головной кредитной организации и Группы, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам;
- ▶ организует процесс идентификации и оценку значимости рисков;
- ▶ формирует отчетность ВПОДК как на уровне Группы в целом, так и на уровне ее участников;

37. Управление рисками (продолжение)

Контролирующий и сводный уровень (продолжение)

- ▶ формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков для руководства, органов управления иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений;
- ▶ проводит стресс-тестирование;
- ▶ консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия;
- ▶ консолидирует финансовую отчетность по Группе для целей регуляторной отчетности;
- ▶ формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Блок «Финансы»

- ▶ консолидирует финансовую отчетность по Группе для целей управленческой отчетности;
- ▶ осуществляет прогнозирование совокупного капитала с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска;
- ▶ осуществляет планирование объемов операций и капитала не реже одного раза в год;
- ▶ учитывает результаты выполнения ВПОДК при принятии решений по развитию бизнеса Группы;
- ▶ осуществляет анализ фактического результата Группы, в том числе сравнение с планом.

Служба внутреннего контроля

- ▶ выявляет регуляторный риск;
- ▶ учет событий, связанных с регуляторным риском;
- ▶ мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг на предмет наличия регуляторного риска;
- ▶ направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям и органам управления;
- ▶ координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Группе;
- ▶ мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- ▶ участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- ▶ информирует служащих Группы по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита

- ▶ проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- ▶ проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками, в том числе проверяет деятельность подразделений Блока «Риски» Головной кредитной организации;
- ▶ информирует Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения;
- ▶ формирует требования к организации внутреннего аудита в Группе в части проверки системы управления рисками и капиталом, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам внутреннего аудита.

Подробный функционал подразделений контролирующего и сводного уровня управления прописан в соответствующих Положениях о подразделениях и иных внутренних документах Группы.

37. Управление рисками (продолжение)

Оперативный уровень

Главный бухгалтер и подчиняющиеся ему подразделения осуществляют контроль за операциями и рисками Головной кредитной организации в процессе проведения платежей или оформления сделок. Сделки проводятся только при условиях соблюдения внутренних нормативных документов Головной кредитной организации, законодательных и юридических норм совершения операций, в том числе нормативных требований Банка России.

Все структурные подразделения Группы, непосредственно осуществляющие операции:

- ▶ осуществляют оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций;
- ▶ руководители подразделений несут ответственность за интеграцию системы управления рисками в их подразделениях;
- ▶ обеспечивают соблюдение принятых в Группе процедур и стратегии управления рисками;
- ▶ участвуют в процессе постоянного совершенствования системы управления рисками путем формулирования предложений по ее совершенствованию;
- ▶ оказывают содействие подразделениям контролирующего и сводного уровня в процессе реализации функции контроля за управлением рисками.

Головная кредитная организация оценивает следующие виды рисков как значимые для Группы:

- ▶ рыночный риск (процентный риск, валютный риск и риск досрочного погашения);
- ▶ кредитный риск;
- ▶ риск ликвидности;
- ▶ операционный риск.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Группа определяет следующую целевую структуру рыночного риска в разрезе видов операций, подверженных рыночному риску:

- ▶ операции покупки и продажи ценных бумаг торгового портфеля;
- ▶ сделки и операции, формирующие ОВП;
- ▶ операции покупки и продажи производных финансовых инструментов.

Процедуры по управлению рыночным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- ▶ определение структуры торгового портфеля;
- ▶ методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- ▶ методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- ▶ процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов или выхода на новые рынки;
- ▶ систему лимитов и порядок их установления.

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании рыночного риска учитываются следующие элементы концентрации (в рамках проведения анализа чувствительности по дополнительным сценариям):

- ▶ доля финансовых инструментов одинакового кредитного качества в Торговом портфеле;
- ▶ доля инструментов одного эмитента/контрагента в Торговом портфеле.

37. Управление рисками (продолжение)

Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентному риску подвержены все активы и пассивы Группы, чувствительные к изменению процентных ставок.

Процедуры по управлению процентным риском включают с себя:

- ▶ определение перечня чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов;
- ▶ методики измерения процентного риска;
- ▶ процедуры оценки достаточности капитала;
- ▶ методику анализа чувствительности по отношению к данному риску;
- ▶ систему лимитов и порядок их установления.

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании процентного риска учитываются следующие элементы концентрации:

- ▶ доля инструментов одного типа в процентно-чувствительных активах/пассивах Группы;
- ▶ доля финансовых инструментов со встроенными опционами (при наличии);
- ▶ концентрация финансовых инструментов одной срочности.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок. Чувствительность справедливой стоимости таких инструментов включает влияние предполагаемых изменений в безрисковой процентной ставке на горизонте одного года. Этот параметр оценивается в привязке к справедливой стоимости финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с фиксированной процентной ставкой, а также кредитов, предоставленных клиентам и привлеченных депозитов с плавающей процентной ставкой. Такая оценка предполагает использование допущения о том, что смещения кривой доходности – параллельны.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого дохода 2018 г.	Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 2018 г.	Чувствительность собственного капитала 2018 г.	Чувствительность чистого дохода 2017 г.	Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 2017 г.	Чувствительность собственного капитала 2017 г.
			Рубли	100	1 773	(3 079)	(1 306)
Доллары США	100	190	(4 050)	(3 860)	69	(626)	(557)
Евро	100	446	(55)	391	144	–	144

Валюта	Снижение в базисных пунктах	Чувствительность чистого дохода 2018 г.	Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 2018 г.	Чувствительность собственного капитала 2018 г.	Чувствительность чистого дохода 2017 г.	Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 2017 г.	Чувствительность собственного капитала 2017 г.
			Рубли	100	(1 773)	3 079	1 306
Доллары США	100	(190)	4 050	3 860	(69)	626	557
Евро	100	(446)	55	(391)	(144)	–	(144)

37. Управление рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

Для уменьшения процентного риска Группа заключает долгосрочные процентные свопы с российскими и иностранными банками. Более подробная информация изложена в разделе Производные финансовые инструменты (Прим. 20).

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, не соответствуют величине обязательств, выраженных в той же валюте. Согласно политике Группы, общая величина подверженности валютному риску не должна превышать 10% от собственного капитала, приходящегося на акционеров.

Группа управляет валютным риском, возникающим в основном в связи с несовпадением объема валютных активов и пассивов, заключая валютные свопы по соответствующим валютам через Московскую Биржу.

Чувствительность прибыли или убытка Группы за год, а также величины собственного капитала, приходящегося на акционеров, с учетом бессрочных субординированных облигаций к изменениям валютных курсов на 31 декабря 2018 и 2017 гг., представлены следующим образом:

	<i>2018 г. Прибыль или убыток, млн руб.</i>	<i>2017 г. Прибыль или убыток, млн руб.</i>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(314)	(12)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	314	12
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	100	(14)
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(100)	14

Если бы бессрочные субординированные облигации не были включены в расчет, то чувствительность прибыли или убытка Группы за 2018 год, а также величины собственного капитала, приходящегося на акционеров, составила бы:

	<i>2018 г. Прибыль или убыток, млн руб.</i>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 081
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 081)

37. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Рубли млн руб.</i>	<i>Доллары США млн руб.</i>	<i>Евро млн руб.</i>	<i>Прочие млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	84 808	6 536	18 074	399	109 817
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 991	–	–	–	4 991
Средства, размещенные в банках:					
- находящиеся в собственности Группы	2 063	27 543	6 008	–	35 614
- обремененные залогом по договорам «репо»	2 038	10 883	–	–	12 921
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
- находящиеся в собственности Группы	59 931	52 883	1 447	–	114 261
- обремененные залогом по договорам «репо»	30 181	76 893	3 705	–	110 779
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	691	–	–	–	691
Кредиты клиентам	371 928	147 586	20 334	1 630	541 478
Инвестиции в ассоциированные компании	424	–	–	–	424
Активы для продажи	–	–	–	–	–
Инвестиции в совместные предприятия	927	–	–	–	927
Инвестиционная собственность	56	–	–	–	56
Основные средства и нематериальные активы	10 650	–	–	–	10 650
Гудвилл	1 505	–	–	–	1 505
Текущий актив по налогу на прибыль	3 156	–	–	–	3 156
Отложенный налоговый актив	427	–	–	–	427
Прочие активы	19 164	496	23	24	19 707
Итого активы	592 940	322 820	49 591	2 053	967 404
Обязательства					
Средства ЦБ РФ	859	–	–	–	859
Депозиты и счета банков	34 963	151 726	3 508	58	190 255
Текущие счета и депозиты клиентов	527 446	43 353	26 381	1 694	598 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 605	787	87	–	8 479
Прочие заемные средства	16 924	–	–	–	16 924
Отложенное налоговое обязательство	5 153	–	–	–	5 153
Субординированная задолженность	6 993	7 000	–	–	13 993
Прочие обязательства	11 718	7 089	23	1	18 831
Итого обязательства	611 661	209 955	29 999	1 753	853 368
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2018 г.	(18 721)	112 865	19 592	300	114 036
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2018 г.	128 232	(107 459)	(19 090)	(1 683)	–
Нетто-позиция по балансовым и внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2018 г.	109 511	5 406	502	(1 383)	114 036
Бессрочные субординированные облигации	–	6 975	–	–	6 975
Нетто-позиция с учетом бессрочных субординированных облигаций на 31 декабря 2018 г.	109 511	(1 569)	502	(1 383)	107 061
Обязательства кредитного характера	288 207	24 378	5 699	44	318 328

37. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Рубли млн руб.</i>	<i>Доллары США млн руб.</i>	<i>Евро млн руб.</i>	<i>Прочие млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	33 985	544	5 397	36	39 962
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 975	–	–	–	2 975
Средства, размещенные в банках	32	5 162	4 144	–	9 338
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: - находящиеся в собственности Группы - обремененные залогом по договорам «репо»	100 270	38 550	–	1 223	140 043
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	79 583	129 265	–	250	209 098
Кредиты клиентам	3 935	–	–	–	3 935
Инвестиции в ассоциированные компании	233 230	25 255	7 760	–	266 245
Активы для продажи	8 224	–	–	–	8 224
Инвестиции в совместные предприятия	425	–	–	–	425
Инвестиционная собственность	506	–	–	–	506
Основное средство и нематериальные активы	58	–	–	–	58
Гудвилл	4 942	–	–	–	4 942
Текущий актив по налогу на прибыль	728	–	–	–	728
Отложенный налоговый актив	1 153	–	–	–	1 153
Прочие активы	459	–	–	–	459
Итого активы	1 407	1	–	–	1 408
Обязательства	471 912	198 777	17 301	1 509	689 499
Депозиты и счета банков	110 440	83 695	–	–	194 135
Текущие счета и депозиты клиентов	345 346	9 454	4 109	5	358 914
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 608	70	66	–	15 744
Прочие заемные средства	14 920	461	–	–	15 381
Субординированная задолженность	–	6 799	–	–	6 799
Отложенное налоговое обязательство	5 244	–	–	–	5 244
Прочие обязательства	7 523	341	–	–	7 864
Итого обязательства	499 081	100 820	4 175	5	604 081
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2017 г.	(27 169)	97 957	13 126	1 504	85 418
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2017 г.	112 461	(98 017)	(13 195)	(1 249)	–
Нетто-позиция на 31 декабря 2017 г.	85 292	(60)	(69)	255	85 418
Обязательства кредитного характера	249 041	15 241	816	–	265 098

Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам в рублях рассчитывается как балансирующая величина позиций по внебалансовым активам и обязательствам в иностранной валюте.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа может не получить планируемый доход от активов вследствие того, что некоторые ее клиенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Финансовые результаты и Капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависят существенно от сумм досрочного погашения.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Группы потерь вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения заемщиком обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

В разрезе направлений деятельности, подверженных кредитному риску, Группа определяет следующую целевую структуру кредитного риска:

- ▶ кредитование корпоративных заемщиков;
- ▶ розничное кредитование;
- ▶ кредитование субъектов МСБ;
- ▶ кредитование субъектов и муниципальных образований РФ;
- ▶ вложения подразделений казначейства в ценные бумаги, векселя, межбанковские кредиты и прочие финансовые инструменты;
- ▶ кредитный риск контрагента.

Процедуры управления кредитным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- ▶ порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- ▶ методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные кредитному риску;
- ▶ методологию оценки риска на контрагента (заемщика), в том числе методологию оценки финансового положения контрагента (заемщика), качества ссуд, определения размера требований к капиталу Группы;
- ▶ требования к обеспечению (залог) по обязательствам контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Группа не выделяет риск концентрации как отдельный вид риска и рассматривает его в составе каждого из значимых рисков.

Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя:

- ▶ методологию и порядок выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости Группы к риску концентрации;
- ▶ процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- ▶ порядок информирования органов управления о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

В целях выявления и измерения риска концентрации Группа определяет систему показателей, учитывающих следующие формы концентрации:

- ▶ значительный объем требований к одному клиенту (группе связанных клиентов);
- ▶ значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- ▶ кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- ▶ кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- ▶ зависимость Группы от отдельных видов доходов и от отдельных источников фондирования.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Группа определяет систему лимитов, позволяющую контролировать формы концентрации.

Мониторинг подверженности Группы каждой из форм риска концентрации и контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам регламентируется положениями Группы по управлению каждым значимым риском.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Классификация финансовых активов по четырем категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

- ▶ «Высокий рейтинг» – финансовые активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность исполнять свои обязательства, имеют, как правило, высокий рейтинг кредитоспособности ВВВ- или Ваа3 (на уровне кредитного рейтинга Российской Федерации) или выше, присвоенный рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, S&P (Moody's).
- ▶ «Стандартный рейтинг» присваивается финансовым активам, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, кредитные рейтинги контрагентов находятся в диапазоне от В- (В3) до ВВВ- (Ваа3), а для кредитов, предоставленных физическим лицам просроченная задолженность не превышает 30 дней. Своевременное исполнение контрагентами принятых на себя финансовых обязательств по активам со «Стандартным рейтингом» оценивается Группой как высокое.
- ▶ «Ниже стандартного рейтинга» – финансовые активы, по которым наблюдается увеличение кредитного риска (просроченная задолженность от 30 до 90 дней), контрагенты имеют высокую вероятность дефолта.
- ▶ «Обесцененные» – финансовые активы, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска, имеют признаки обесценения и соответствуют определению дефолт.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества на 31 декабря 2018 г. в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

На 31 декабря 2018 г.	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	18	Этап 1	57 418	41 267	–	–	98 685
Средства, размещенные в банках	19	Этап 1	23 631	24 903	–	–	48 534
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	21						
- Потребительское кредитование		Этап 1	–	40 543	1 179	–	41 722
		Этап 2	–	–	436	–	436
		Этап 3	–	–	–	966	966
- Кредитные карты		Этап 1	–	18 471	277	–	18 748
		Этап 2	–	–	102	–	102
		Этап 3	–	–	–	194	194
- Ипотечные кредиты		Этап 1	–	53 060	921	–	53 981
		Этап 2	–	–	441	–	441
		Этап 3	–	–	–	1 433	1 433
- Автокредиты		Этап 1	–	69 911	1 282	–	71 193
		Этап 2	–	–	344	–	344
		Этап 3	–	–	–	488	488
- Кредиты корпоративным клиентам и ценные бумаги корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	35 323	313 780	521	–	349 624
		Этап 2	–	–	–	–	–
		Этап 3	–	–	–	1 198	1 198
		ПСКО	–	–	–	813	813
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	35	Этап 1	–	216 144	–	–	216 144
Банковские гарантии	35	Этап 1	–	48 320	–	–	48 320
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	35	Этап 1	–	53 864	–	–	53 864
Итого			116 372	880 263	5 503	5 092	1 007 230

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже показана валовая балансовая стоимость, рассчитанная согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г. на основании внутренней системы кредитного рейтинга Группы:

На 31 декабря 2017 г.	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просро- ченные, но не обесце- ненные	Индиви- дуально обесце- ненные	Итого
		Высокий рейтинг	Стан- дартный рейтинг	Ниже стан- дартного рейтинга			
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	18	30 462	3 512	-	-	-	33 974
Средства, размещенные в банках	19	3 024	6 314	-	-	-	9 338
Кредиты клиентам	21						
Кредиты физическим лицам							
Потребительские кредиты		-	40 664	-	2 625	-	43 289
Автокредиты		-	54 076	-	1 618	-	55 694
Кредитные карты		-	7 790	-	351	-	8 141
Ипотечные кредиты		-	28 145	-	1 383	-	29 528
Кредиты корпоративным клиентам							
Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям		-	24 758	-	4	-	24 762
Кредиты корпоративным клиентам		-	79 684	-	-	2 312	81 996
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам		-	2 129	-	170	-	2 299
Облигации компаний с долей участия государства		-	5 815	-	-	-	5 815
Корпоративные облигации		-	10 429	-	-	-	10 429
Государственные и муниципальные облигации		-	4 292	-	-	-	4 292
Итого		33 486	267 608	-	6 151	2 312	309 557

Оценка обесценения

С 1 января 2018 г. Группа рассчитывает ОКУ на основании оценки ожидаемых недополученных денежных средств. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить. Механика расчета ОКУ представлена в Примечании 2.

Управление кредитным качеством кредитов, выданных физическим лицам и корпоративным клиентам, на 31 декабря 2018 и 2017 гг. представлено в Примечании 21.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

Риску ликвидности подвержены все активные и пассивные операции Группы, подразумевающие возвратность денежных средств в установленные между контрагентами договорные сроки.

Управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Процедуры по управлению риском ликвидности включают:

- ▶ определение факторов возникновения риска ликвидности;
- ▶ описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;
- ▶ описание процедур определения потребности в фондировании;
- ▶ определение порядка проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- ▶ определение порядка установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за их соблюдением;
- ▶ процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- ▶ методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- ▶ процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
- ▶ процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

Группа определяет следующую целевую структуру риска ликвидности в разрезе следующих форм (источников риска ликвидности):

- ▶ риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- ▶ риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- ▶ риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- ▶ риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Головной кредитной организации.

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании риска ликвидности учитываются следующие элементы концентрации:

- ▶ востребование крупных источников фондирования (в разрезе отдельных видов фондирования) при отсутствии информации о пролонгации;
- ▶ при анализе устойчивости пассивов крупные источники фондирования с повышенной волатильностью исключаются из статистической выборки для анализа и рассматриваются индивидуально (устойчивыми считаются остатки менее 300 млн руб. на клиента);
- ▶ при анализе досрочного востребования вкладов физических лиц учитывается размер вклада, не гарантированный к возврату в рамках системы страхования вкладов.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Приведенные далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков в отношении финансовых обязательств, гарантий и забалансовых обязательств Группы кредитного характера в зависимости от наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения). Полная величина поступлений и выбытий денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Группой движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и забалансовым обязательствам Группы кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа:

Финансовые обязательства на 31 декабря 2018 г.	До востребо- вания и менее		От			Совокуп- ный отток, брутто	Балан- совая стои- мость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
Средства ЦБ РФ	-	-	-	967	-	967	859
Депозиты и счета банков	183 108	-	3 243	677	3 593	190 621	190 255
Текущие счета и депозиты клиентов	227 916	113 977	112 870	96 441	63 214	614 418	598 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	489	417	4 325	4 035	-	9 266	8 479
Прочие заемные средства	-	51	157	833	41 202	42 243	16 924
Субординированная задолженность	-	12	1 098	4 644	19 845	25 599	13 993
Прочие обязательства	11 776	-	-	-	-	11 776	11 776
Итого финансовые обязательства	423 289	114 457	121 693	107 597	127 854	894 890	841 160
Обязательства кредитного характера	60 532	17 275	85 885	143 808	10 828	318 328	318 328

Финансовые обязательства на 31 декабря 2017 г.	До востребо- вания и менее		От			Совокуп- ный отток, брутто	Балан- совая стои- мость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
Депозиты и счета банков	184 327	1 993	2 589	-	5 519	194 428	194 135
Текущие счета и депозиты клиентов	133 513	67 986	84 967	90 289	-	376 755	358 914
Выпущенные долговые ценные бумаги	74	362	16 164	316	31	16 947	15 744
Прочие заемные средства	463	51	157	833	41 410	42 914	15 381
Субординированная задолженность	47	98	458	2 434	37 791	40 828	6 799
Прочие обязательства	3 587	-	-	-	-	3 587	3 587
Итого финансовые обязательства	322 011	70 490	104 335	93 872	84 751	675 459	594 560
Обязательства кредитного характера	68 682	20 626	51 866	117 913	6 011	265 098	265 098

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2018 г.:

	Менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	Промежу- точный итог менее 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Промежу- точный итог более 1 года млн руб.	Просро- ченные и без опре- деленного срока погашения млн руб.	Итого млн руб.
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	109 817	-	-	109 817	-	-	-	-	109 817
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 180	941	915	3 036	713	-	713	1 242	4 991
Средства, размещенные в банках:									
- находящиеся в собственности Группы	10 713	3 345	2 579	16 637	15 937	3 040	18 977	-	35 614
- обремененные залогом по договорам «репо»	12 921	-	-	12 921	-	-	-	-	12 921
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:									
- находящиеся в собственности Группы	114 261	-	-	114 261	-	-	-	-	114 261
- обремененные залогом по договорам «репо»	110 779	-	-	110 779	-	-	-	-	110 779
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	691	691
Кредиты клиентам	21 814	22 855	93 770	138 439	286 414	110 228	396 642	6 397	541 478
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	-	424	424
Инвестиции в совместные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	927	927
Прочие активы	1 685	-	-	1 685	-	-	-	-	1 685
Итого активы	383 170	27 141	97 264	507 575	303 064	113 268	416 332	9 681	933 588
Обязательства									
Средства ЦБ РФ	-	-	-	-	859	-	859	-	859
Депозиты и счета банков	182 913	-	3 130	186 043	619	3 593	4 212	-	190 255
Текущие счета и депозиты клиентов	141 538	112 935	109 791	364 264	85 548	31	85 579	149 031	598 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	488	415	3 877	4 780	3 699	-	3 699	-	8 479
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	16 924	16 924	-	16 924
Субординированная задолженность	-	-	-	-	-	13 993	13 993	-	13 993
Прочие обязательства	11 776	-	-	11 776	-	-	-	-	11 776
Итого обязательства	336 715	113 350	116 798	566 863	90 725	34 541	125 266	149 031	841 160
Чистая позиция на 31 декабря 2018 г.	46 455	(86 209)	(19 534)	(59 288)	212 339	78 727	291 066	(139 350)	92 428
Совокупный разрыв на 31 декабря 2018 г.	46 455	(39 754)	(59 288)	(59 288)	153 051	231 778	291 066	92 428	-
Обязательства кредитного характера	318 328	-	-	318 328	-	-	-	-	318 328

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2017 г.:

	Менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	Промежу- точный итог менее 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Промежу- точный итог более 1 года млн руб.	Просро- ченные и без опре- деленного срока погашения млн руб.	Итого млн руб.
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	39 962	-	-	39 962	-	-	-	-	39 962
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	872	556	677	2 105	637	-	637	233	2 975
Средства, размещенные в банках	3	2 139	3 195	5 337	3 448	553	4 001	-	9 338
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: Находящиеся в собственности Группы	140 043	-	-	140 043	-	-	-	-	140 043
Обремененные залогом по договорам «репо»	209 098	-	-	209 098	-	-	-	-	209 098
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	3 935	3 935
Кредиты клиентам	9 770	25 319	50 170	85 259	129 668	47 722	177 390	3 596	266 245
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	-	8 224	8 224
Инвестиции в совместные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	506	506
Прочие активы	204	-	-	204	-	-	-	-	204
Итого активы	399 952	28 014	54 042	482 008	133 753	48 275	182 028	16 494	680 530
Обязательства									
Депозиты и счета банков	184 034	1 993	2 589	188 616	-	5 519	5 519	-	194 135
Текущие счета и депозиты клиентов	105 101	67 127	81 680	253 908	76 888	-	76 888	28 118	358 914
Выпущенные долговые ценные бумаги	74	358	15 060	15 492	232	20	252	-	15 744
Прочие заемные средства	461	-	-	461	-	14 920	14 920	-	15 381
Субординированная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	6 799	6 799
Прочие обязательства	3 587	-	-	3 587	-	-	-	-	3 587
Итого обязательства	293 257	69 478	99 329	462 064	77 120	20 459	97 579	34 917	594 560
Нетто-позиция на 31 декабря 2017 г.	106 695	(41 464)	(45 287)	19 944	56 633	27 816	84 449	(18 423)	85 970
Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 г.	106 695	65 231	19 944	19 944	76 577	104 393	84 449	85 970	-
Обязательства кредитного характера	265 098	-	-	265 098	-	-	-	-	265 098

В таблицах, приведенных выше, представлена расшифровка монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2018 и 2017 гг. Распределение активов и обязательств осуществлено по оставшимся договорным срокам до погашения, за исключением ценных бумаг в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и некоторых счетов клиентов. Ценные бумаги в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в категории «менее 1 месяца», так как руководство Группы полагает, что все эти финансовые инструменты могли быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычной деятельности или могли быть использованы Группой в качестве залогового обеспечения по кредитам Банка России.

Суммы, отраженные во всех таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В соответствии с российским законодательством, вкладчики – физические лица могут быть востребовать срочные вклады досрочно. Руководство Группы полагает, что диверсификация счетов до востребования и депозитов по количеству и типам вкладчиков (Прим. 26), а также накопленный опыт Группы на протяжении нескольких экономических циклов в Российской Федерации, дают основания считать счета до востребования и срочные депозиты клиентов наиболее долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц отражены в категории «Просроченные и без определенного срока погашения», поскольку накопленный опыт Группы дает основания рассматривать данные счета в качестве стабильного и долгосрочного источника финансирования.

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от Банка России. Соответственно, при прогнозировании ликвидности Группа рассчитывает покрыть разрывы в ликвидности согласно представленным выше таблицам за счет привлекаемых на текущие счета средств и депозитов клиентов, а также за счет средств по неиспользованным кредитным линиям Банка России.

Обязательства кредитного характера отражены в категории «менее 1 месяца», поскольку все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения; в случае договоров банковской гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Группой, действий сотрудников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Группы внешних событий.

В данное определение включено понятие правового риска, риска концентрации операционного риска и риска информационной безопасности, но не включены определения стратегического и репутационного риска.

Основные виды операционного риска, которым подвержена деятельность Группы, представляют собой:

- ▶ ИТ-системы и отказоустойчивость: риск финансовых потерь, возникающий вследствие неэффективных процессов при разработке, установке или обслуживании ИТ-решений. Отказоустойчивость ИТ-решений и их постоянная доступность для клиентов и сотрудников Группы обладают первостепенной важностью для Группы;
- ▶ информационная безопасность: риск утечки, сбоя либо кражи информации. Уровень этого риска на рынке в целом стремительно увеличивается ввиду все более изощренных методов действий и мобильности злоумышленников;
- ▶ внешнее и внутреннее мошенничество: риск финансовых потерь Группой и/или ее клиентами, являющийся результатом внешнего или внутреннего мошенничества;
- ▶ процесс обслуживания клиентов: риск появления новых проблем, выявляемые недостатки существующих процессов и упущения в системе контроля в процессах, с которыми сталкиваются клиенты Группы по мере развития бизнеса.

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании операционного риска учитываются следующие показатели:

- ▶ концентрация событий операционного риска по типам операционного риска.

Группа проводит регулярный анализ, пересмотр и инвестирование в повышение эффективности процессов управления. Группа инвестирует в ИТ-инфраструктуру значительные средства для обеспечения информационной безопасности, отказоустойчивости и совершенствования выполняемых функций, поскольку бесперебойность оказания услуг клиентам имеет для Группы исключительное значение.

Группа реализует годовую программу совершенствования технологий, процессов и ручных средств контроля, в рамках которой особое внимание уделяется средствам предотвращения и обнаружения мошенничества в режиме реального времени. Группа разработала эффективную и устойчивую операционную модель выявления и предотвращения мошенничества, включающую единую для Группы политику и систему операционного контроля.

Существенные операционные риски регулярно доводятся до сведения соответствующих комитетов с привлечением внимания высшего руководства и управляются посредством ряда стратегий: предупреждение, уменьшение, передача (включая страхование) рисков, а также принятие рисков.

38. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них может контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы», представлен в следующей таблице (Прим. 14):

	<i>2018 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2017 г.</i> <i>млн руб.</i>
Члены Наблюдательного совета	345	352
Правление	1 332	1 337
	1 677	1 689

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Акционер Группы⁽¹⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁵⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Кредиты	224	305	737	194	2 337	3 797
Резерв под обесценение	–	(4)	(12)	(2)	(854)	(872)
Кредиты за вычетом резерва	224	301	725	192	1 483	2 925
Депозиты	–	98	2 454	–	1 733	4 285
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 970	1 558	–	–	–	3 528
Текущие счета	52	7	342	14	438	853
Прочие обязательства	–	–	2 361	–	–	2 361
Договорные обязательства и гарантии выданные	1 276	1 310	66	327	731	3 710
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	1 506	128	600	8 077	10 311

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Акционер Группы⁽¹⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁵⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Кредиты	–	502	492	402	2 921	4 317
Резерв под обесценение	–	(6)	(9)	(2)	(47)	(64)
Кредиты за вычетом резерва	–	496	483	400	2 874	4 253
Депозиты	–	–	73	–	205	278
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 775	1 922	–	–	–	3 697
Текущие счета	43	24	403	1	289	760
Прочие заемные средства	–	–	461	–	–	461
Субординированная задолженность	6 799	–	–	–	–	6 799
Прочие обязательства	–	–	1 713	–	–	1 713
Договорные обязательства и гарантии выданные	–	717	120	523	512	1 872
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	1 004	–	808	10 997	12 809

38. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за двенадцать месяцев по 31 декабря 2018 г. в отношении сделок со связанными сторонами:

	Акционер Группы⁽¹⁾ млн руб.	СП⁽²⁾ млн руб.	КУП⁽³⁾ млн руб.	АК⁽⁴⁾ млн руб.	Прочие⁽⁵⁾ млн руб.	Итого млн руб.
Процентные доходы	105	97	67	22	258	549
Процентные доходы по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136	213	–	–	–	349
Процентные расходы по депозитам	–	–	(16)	(3)	(31)	(50)
Расходы по кредитным убыткам	–	3	(3)	–	37	37
Комиссионные доходы	1	24	3	3	30	61
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(167)	–	7	–	76	(84)
Общехозяйственные и административные расходы	–	(14)	(7)	–	–	(21)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за двенадцать месяцев по 31 декабря 2017 г. в отношении сделок со связанными сторонами:

	Акционер Группы⁽¹⁾ млн руб.	СП⁽²⁾ млн руб.	КУП⁽³⁾ млн руб.	АК⁽⁴⁾ млн руб.	Прочие⁽⁵⁾ млн руб.	Итого млн руб.
Процентные доходы	205	65	81	72	358	781
Процентные доходы по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120	158	–	–	–	278
Процентные расходы по депозитам	–	–	(7)	(25)	(82)	(114)
Процентные расходы по субординированной задолженности	(101)	–	–	–	–	(101)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	–	–	(26)	–	–	(26)
Расходы по кредитным убыткам	–	(6)	(9)	–	(7)	(22)
Комиссионные доходы	–	17	–	9	9	35
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(39)	–	(8)	–	(15)	(62)
Общехозяйственные и административные расходы	–	(11)	(18)	–	–	(29)

(1) Sovco Capital Partners N.V. – крупнейший акционер Группы, доля участия которого составляет 91,7% (Прим. 1).

(2) Совместные предприятия («СП»), – представляют собой компании, в которых Группа ведет совместную хозяйственную деятельность и являются равноправными (50/50) партнерами в СП. В нее входят ООО «Соллерс-Финанс» и ООО «ЦТБ».

(3) Ключевой управленческий персонал («КУП») включает лиц, которые отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

(4) Ассоциированные компании («АК») представляют собой компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон.

(5) Прочие связаны стороны («Прочие») представляют собой, главным образом, компании, находящиеся под контролем Ключевого управленческого персонала.

39. Справедливая стоимость

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*». Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

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

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого млн руб.</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.</i>	
На 31 декабря 2018 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 832	67 534	1 674	225 040
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	691	691
Инвестиционная собственность	-	-	56	56
Основные средства и нематериальные активы	-	-	3 703	3 703
Прочие финансовые активы	-	-	883	883
Активы, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	109 817	-	-	109 817
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	4 991	4 991
Средства, размещенные в банках, и ценные бумаги банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	30 188	18 531	48 719
Кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	155 486	389 445	544 931
Прочие активы	-	-	802	802
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Субординированная задолженность	6 993	-	-	6 993
Производные финансовые обязательства	-	6 846	-	6 846
Обязательства, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Средства ЦБ РФ	-	-	859	859
Депозиты и счета банков	-	-	190 134	190 134
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	598 925	598 925
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 487	3 008	8 495
Прочие заемные средства	-	-	18 336	18 336
Субординированная задолженность	-	-	7 587	7 587
Прочие обязательства	-	-	11 776	11 776

39. Справедливая стоимость (продолжение)

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого млн руб.</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.</i>	
На 31 декабря 2017 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 817	302 324	–	349 141
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	3 935	3 935
Инвестиционная собственность	–	–	58	58
Основные средства и нематериальные активы	–	–	718	718
Активы для продажи	–	–	425	425
Активы, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Средства, размещенные в банках, и ценные бумаги банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	39 962	–	–	39 962
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	2 975	2 975
Средства, размещенные в банках	–	32	9 306	9 338
Кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	18 297	252 730	271 027
Прочие активы	–	–	204	204
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	317	–	317
Обязательства, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Депозиты и счета банков	–	–	194 135	194 135
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	361 057	361 057
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	14 489	1 291	15 780
Прочие заемные средства	–	–	15 381	15 381
Субординированная задолженность	–	–	6 799	6 799
Прочие обязательства	–	–	3 270	3 270

Торговые ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом акциями и долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на бирже. Стоимость этих ценных бумаг определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и основных средств (земли и зданий) определена при помощи сравнительного подхода по объектам, где рынок реализации активов, сопоставимых с оцениваемыми, достаточно развит. При отсутствии развитого рынка сопоставимых объектов, использовался затратный подход. На дату оценки, 31 декабря 2018 г., справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и основных средств (земли и зданий) основывается на оценках, произведенных квалифицированными независимыми оценщиками.

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 г.:

	На 1 января 2018 г.	Доходы/ (расходы), признан- ные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признан- ные в прочем совокуп- ном доходе	Объеди- нение бизнеса	Приобре- тения	Продажи	Погаше- ния	Переводы из уровней 1 и 2	Рекласси- фикация в состав кредитов клиентам	Переводы из инвести- ционных ценных бумаг, оценивае- мых по ССПСД, в финансо- вые инстру- менты, переоце- ниваемые по ССПУ	На 31 декабря 2018 г.
Финансовые активы											
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 078	-	-	-	-	(182)	9 894	(10 246)	1 130	1 674
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 935	65	(23)	1 021	-	(3 149)	(28)	-	-	(1 130)	691
Прочие финансовые активы	883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	883
Итого финансовые активы уровня 3	4 818	1 143	(23)	1 021	-	(3 149)	(210)	9 894	(10 246)	-	3 248

В течение 2018 года Группа перевела определенные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 9 894 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что исходные данные для моделей оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2017 года сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признан- ные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признан- ные в прочем совокуп- ном доходе	Приобре- тения	Продажи	Погашения	Переводы из уровней 1 и 2	Переводы в ассоции- рованные компании	На 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы									
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 089	-	5	(1 090)	(4)	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 086	1 024	(977)	2 803	(300)	-	-	(5 701)	3 935
Итого финансовые активы уровня 3	7 086	2 113	(977)	2 808	(1 390)	(4)	-	(5 701)	3 935

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составляют:

	2018 г.			2017 г.		
	Реализованные доходы (расходы) млн руб.	Нереализованные доходы/расходы млн руб.	Итого млн руб.	Реализованные доходы/расходы млн руб.	Нереализованные доходы/расходы млн руб.	Итого млн руб.
Итого доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за период	106	1 037	1 143	394	1 719	2 113

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2018 г.	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Металлургия	1 674	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	1-2%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Энергетика	400	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Электроника	130	Цена последней сделки	Цена последней сделки	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Электроника	50	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Инвестиционная собственность	56	Сравнительный и затратный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства и нематериальные активы	3 703	Сравнительный и затратный подход	Дисконт на продажу	10%
Прочие финансовые активы	883	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск контрагента	20%

39. Справедливая стоимость (продолжение)

<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средне-взвешенное значение)</i>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансы	–	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	100%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Финансы	3 074	Дисконт к капиталу	Чистые активы	70-90%
Энергетика	400	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Информационные технологии	300	Цена последней сделки	Цена последней сделки	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Информационные технологии	50	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Инвестиционная собственность	58	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства и нематериальные активы	718	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Активы, удерживаемые для продажи	425	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	<i>31 декабря 2018 г.</i>		<i>31 декабря 2017 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Металлургия	1 674	От (34) млн руб. до 34 млн руб.	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)				
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Финансы	–		3 074	От (121) млн руб. до 589 млн руб.

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы за 2018 год и за 2017 год, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Государственные и муниципальные облигации	1 685	4 025
Облигации компаний с долей участия государства	1 508	3 909
Корпоративные облигации	1 031	628
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-ой уровень	4 224	8 562

Финансовые активы переведены из 1-го уровня на 2-ой уровень, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми. Значения справедливой стоимости получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные наблюдаемые на рынке.

	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	48 843	4 245
Облигации компаний с долей участия государства	24 968	4 115
Государственные и муниципальные облигации	9 489	1 272
Итого переведенные из 2-ого уровня на 1-ый уровень	83 300	9 632

Переводы финансовых инструментов из 2-ого уровня на 1-ый уровень связаны в основном с применением новой методики определения активности рынка, а также с тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы, не отражаемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2018 г.			2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	109 817	109 817	–	39 962	39 962	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 991	4 991	–	2 975	2 975	–
Средства, размещенные в банках, и ценные бумаги банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 535	48 719	184	9 338	9 338	–
Кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	541 478	544 931	3 453	266 245	271 027	4 782
Прочие активы	802	802	–	204	204	–
Финансовые обязательства						
Средства ЦБ РФ	859	859	–	–	–	–
Депозиты и счета банков	190 255	190 134	121	194 135	194 135	–
Текущие счета и депозиты клиентов	598 874	598 925	(51)	358 914	361 057	(2 143)
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 479	8 495	(16)	15 744	15 780	(36)
Прочие заемные средства	16 924	18 336	(1 412)	15 381	16 809	(1 428)
Субординированная задолженность	7 000	7 587	(587)	6 799	6 799	–
Прочие обязательства	11 776	11 776	–	3 270	3 270	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			1 692			1 175

40. Объединение бизнеса

Приобретение АО «АКБ «РосЕвроБанк»

Росевробанк – российский банк, основная специализация которого кредитование и расчетно-кассовое обслуживание компаний малого и среднего предпринимательства.

Совкомбанк приобрел долю 9,5% в Росевробанке в сентябре 2015 года. В 2015-2017 годах Группа постепенно увеличивала долю в капитале Росевробанка напрямую и через АО «РЕГ Холдинг Лимитед» (далее – «РЕГ»).

На 31 декабря 2017 г. Группе принадлежало 34,3% акций в капитале Росевробанка, из них 24,3% – напрямую и 10,0% – через РЕГ. РЕГ – основной акционер Росевробанка на 31 декабря 2017 г., владеющий 64,7% РЕБ на эту дату.

40. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение АО «АКБ «РосЕвроБанк» (продолжение)

В январе и апреле 2018 года Совкомбанк приобрел 11,0% и 39,7% акций Росевробанка соответственно. В апреле 2018 года Совкомбанк продал свою долю в РЕГ основателям Росевробанка, а Росевробанк выкупил 9,99% собственных акций у прочих акционеров. По итогам этих сделок прямое владение Группы в Росевробанке увеличилось до 83,3%. В августе 2018 года Совкомбанк приобрел оставшиеся 16,7% доли уставного капитала Росевробанка и таким образом консолидировал 100% акций Росевробанка.

Совкомбанк приобрел Росевробанк для получения экспертизы в работе с малым и средним бизнесом, благодаря которой Росевробанк получал существенную и стабильную чистую прибыль на протяжении 20 лет, с одной стороны, и выгодная цена приобретения – с другой.

Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств АО «АКБ «РосЕвроБанк»

Банк оценил справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств Росевробанка и полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS 3) «Объединение бизнеса». Сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств Росевробанка на дату приобретения контроля над Росевробанком, 10 апреля 2018 г. («Дата приобретения»), составила:

	<u>млн руб.</u>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	12 126
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 336
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	824
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	65 756
Кредиты клиентам	102 382
Инвестиционная собственность	250
Основные средства и нематериальные активы	3 334
Прочие активы	850
Итого активы	186 858
Обязательства	
Средства ЦБ РФ	357
Депозиты и счета банков	5 569
Текущие счета и депозиты клиентов	139 242
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 286
Отложенное налоговое обязательство	60
Субординированная задолженность	2 476
Прочие обязательства	3 051
Итого обязательства	153 041
Идентифицируемые чистые активы	33 817
	<u>млн руб.</u>
Цена покупки	24 995
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов АО «АКБ «РосЕвроБанк» на Дату приобретения	33 817
Неконтрольная доля участия	5 636
Доход от выгодного приобретения (Прим. 12)	3 186
	<u>млн руб.</u>
Цена покупки	
Денежные средства, уплаченные при приобретении	14 104
Справедливая стоимость ассоциированной компании на дату выбытия	10 891
Итого цена покупки	24 995

40. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение АО «АКБ «РосЕвроБанк» (продолжение)

Группа признала доход от выгодного приобретения Росевробанка в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках как часть прочих операционных доходов, поскольку справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов Росевробанка превысила стоимость переданного вознаграждения. Доход от выгодного приобретения на Дату приобретения составил 3 186 млн руб., что соответствует сложившейся на рынке ситуации.

Так как неконтрольные доли участия предоставляют своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, Группа приняла решение об оценке неконтрольной доли участия в Росевробанке по пропорциональной доле неконтролирующих акционеров в его идентифицируемых чистых активах.

С даты приобретения по 30 сентября 2018 г. процентные доходы Росевробанка составили 8 922 млн руб., непроцентные доходы – 3 334 млн руб., чистая прибыль до учета налогообложения – 3 657 млн руб. Эта прибыль включена в промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе Группы за 9 месяцев 2018 года.

Приобретение ООО «Совкомкард»

5 февраля 2018 г. («Дата приобретения») Совкомбанк приобрел 100% долей в ООО «Совкомкард» (далее – «Совкомкард») у прочих владельцев Совкомкарда за 1 106 млн руб.

Совкомкард учрежден в 2017 году для развития проекта карты рассрочки «Халва» на территории Российской Федерации.

Группа приобрела компанию для получения эксклюзивных прав на торговую марку «Халва» на территории Российской Федерации в связи с успешным развитием проекта «Халва».

Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «Совкомкард»

Банк оценил справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств Совкомкард и полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса».

Сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств Совкомкард на Дату приобретения составила:

	<u>млн руб.</u>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	13
Основные средства и нематериальные активы	868
Прочие активы	16
Итого активы	897
Обязательства	
Средства банков	3
Прочие обязательства	12
Итого обязательства	15
Идентифицируемые чистые активы	882
	<u>млн руб.</u>
Переданное вознаграждение	1 106
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов ООО «Совкомкард» на Дату приобретения	882
Гудвилл, возникший в результате приобретения	224

С даты приобретения вклад ООО «Совкомкард» в процентные доходы составил 112 млн руб., в чистую прибыль Группы до учета налогообложения – 78 млн руб.

На 31 декабря 2018 г. гудвилл, отраженный в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, отражает потенциальные выгоды от снижения издержек и эффекта синергии в результате интеграции деятельности Совкомбанка и Совкомкард.

40. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение ООО «Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент»

В августе 2018 года («Дата приобретения») Совкомбанк приобрел 100% долей в ООО «Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент» у Компании Джи.Эм.Си.Эс. Лимитед за 500 млн руб.

ООО «Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент» учреждена в 2008 году; компания в основном занимается разработкой программного обеспечения на заказ и внедрение сложного программного обеспечения других производителей. В штате компании 500 сотрудников.

Банк предварительно оценил справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент» и полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса».

Основная причина приобретения компании Группой – усиление команды ИТ-специалистов Банка.

Предварительная сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент» на Дату приобретения составила:

	<u>млн руб.</u>
Активы	
Нематериальные активы	250
Итого активы	250
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	250
Переданное вознаграждение	500
Предварительная справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов ООО «Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент» на Дату приобретения	(250)
Гудвилл, возникший в результате приобретения	250

С даты приобретения вклад ООО «Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент» в выручку и прочие доходы от прочей небанковской деятельности составил 458 млн руб., в чистую прибыль Группы до учета налогообложения – (32) млн руб.

Приобретение ООО «БТЕ»

В октябре 2018 года («Дата приобретения») Совкомбанк приобрел 74,99% долей в ООО «БТЕ» у ООО «Мэйкор-Управляющая Компания» за 329 млн руб. ООО «БТЕ» учреждена в 2007 году, основным видом деятельности является обслуживание специализированного ИТ оборудования.

Банк предварительно оценил справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «БТЕ» и полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса».

Компания БТЕ ремонтирует банкоматы NCR, Wincor Nixdorf и Diebold и системы самообслуживания нескольких крупных банков, включая Совкомбанк с 2007 года, через сервисную сеть в 140 населенных пунктах РФ, в том числе в городах, значительно удаленных от центров субъектов РФ. Сотрудничество банка с БТЕ обеспечило высокий уровень доступности оборудования наряду с сохранением гибкости и низкой стоимости обслуживания банкоматов.

40. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение ООО «БТЕ» (продолжение)

Предварительная сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «БТЕ» на Дату приобретения составила:

	<u>млн руб.</u>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	3
Основные средства и нематериальные активы	11
Прочие активы	202
Итого активов	<u>216</u>
Обязательства	
Средства банков	7
Прочие обязательства	172
Итого обязательств	<u>179</u>
Идентифицируемые чистые активы	<u>37</u>
Переданное вознаграждение	329
Предварительная справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов ООО «БТЕ» на Дату приобретения	(37)
Неконтрольная доля участия	9
Гудвилл, возникший в результате приобретения	<u>301</u>

С даты приобретения вклад ООО «БТЕ» в выручку и прочие доходы от прочей небанковской деятельности составил 241 млн руб., в чистую прибыль Группы до учета налогообложения – (23) млн руб.

На 31 декабря 2018 г. гудвилл, отраженный в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, отражает потенциальные выгоды от дальнейшего снижения издержек и повышения доступности устройств самообслуживания и банкоматов банка за счет более тесной интеграции деятельности Совкомбанка и БТЕ.

Приобретение ООО «Р.Е. Факторинг»

26 июля 2018 г. Совкомбанк приобрел 19% долей в ООО «Р.Е. Факторинг» у РЕГ Холдинг Лимитед за 25 млн руб. 13 декабря 2018 г. Совкомбанк увеличил долю владения в ООО «Р.Е. Факторинг» до 100% путем приобретения 81% долей у физического лица за 109 млн руб.

ООО «Р.Е.Факторинг» – специализированная факторинговая компания, образована в феврале 2013 года, предоставляет полный спектр факторинговых услуг и является универсальным фактором как для крупных компаний, так и для предприятий малого и среднего бизнеса.

Банк предварительно оценил справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «Р.Е. Факторинг» и полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса».

40. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение ООО «Р.Е. Факторинг» (продолжение)

Предварительная сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «Р.Е. Факторинг» на Дату приобретения составила:

	<u>млн руб.</u>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	41
Кредиты клиентам	5 056
Прочие активы	1
Итого активов	5 098
Обязательства	
Средства банков	4 924
Прочие обязательства	42
Итого обязательств	4 966
Идентифицируемые чистые активы	132
Переданное вознаграждение	134
Предварительная справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов ООО «Р.Е. Факторинг» на Дату приобретения	(132)
Гудвилл, возникший в результате приобретения	2

С даты приобретения вклад ООО «Р.Е. Факторинг» в прибыль Группы является несущественным.

Присоединение дочерних банков к Совкомбанку

12 ноября 2018 г. Группа присоединила АО «АКБ «РосЕвроБанк» и ООО «Современный Коммерческий Инновационный Банк» к Совкомбанку для оптимизации издержек и структуры Группы. Банк России отозвал банковские лицензии АО «АКБ «РосЕвроБанк» и ООО «Современный Коммерческий Инновационный Банк» по просьбе Совкомбанка. Все права и обязанности присоединенных банков перешли к Совкомбанку.

41. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Субординиро- ванные займы</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	7 178	1 484	8 662
Поступления от выпуска	10 367	1 302	11 669
Погашение	(3 032)	(1 470)	(4 502)
Рекласс в инструменты капитала	-	5 412	5 412
Курсовые разницы	-	83	83
Прочее	(119)	(12)	(131)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	14 394	6 799	21 193
Поступления от выпуска	30	15 552	15 582
Погашение	(8 777)	(6 022)	(14 799)
Курсовые разницы	-	(4 986)	(4 986)
Объединение бизнеса	-	2 476	2 476
Изменение справедливой стоимости	-	(85)	(85)
Прочее	(179)	259	80
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	5 468	13 993	19 461

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

42. Гудвилл

Гудвилл, отражаемый в балансе Группы, тестируется на предмет обесценения не реже одного раза в год в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Гудвилл, полученный в результате объединения активов, отнесен к одному подразделению, генерирующему денежные потоки, – Казначейство.

Балансовая стоимость и изменения гудвилла распределены по подразделениям, генерирующим денежные потоки, следующим образом:

	<u>млн руб.</u>
Гудвилл на 31 декабря 2016 г.	728
Приобретения в результате объединения бизнеса	250
Обесценение	(250)
Гудвилл на 31 декабря 2017 г.	728
Приобретения в результате объединения бизнеса	777
Обесценение	–
Гудвилл на 31 декабря 2018 г.	1 505

В августе 2017 года Группа приобрела ЛАФА, в результате приобретения Группа признана гудвилл в размере 250 млн руб., который обесценен в 2017 году.

43. Достаточность капитала

Группа управляет капиталом в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России на уровне каждого банка, входящего в Группу. Управление капиталом осуществляется для покрытия рисков, связанных с деятельностью Группы, доминирующим активом которой является Банк.

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением, и нормативов Банка России.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых Банком России к капиталу Банка, а также контроль за поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Банка и максимального увеличения акционерной стоимости.

Норматив достаточности капитала Банка России

В соответствии с требованиями Банка России, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета).

На 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям находился выше установленного Банком России минимального уровня.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению

На 31 декабря 2018 г. при расчете норматива достаточности капитала Группой применены требования Базельского комитета по банковскому надзору – «Базель III: международные регуляторные стандарты для более устойчивых банков и банковских систем» от декабря 2010 года (обновлены в июне 2011 года) (далее – «Базель III»). До 2018 года норматив достаточности капитала Группы рассчитывался в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года.

Минимальные значения достаточности капитала, установленные требованиями Базель III, составляют 4,5% для базового капитала 1-го уровня, 6,0% для капитала 1-го уровня и 8,0% для общего капитала.

Для определения величины кредитного риска при расчете коэффициента достаточности капитала применяется стандартизированный подход Базеля III, за исключением производных финансовых инструментов, для которых в части расчета кредитного риска применяются требования национального регулятора (Инструкция Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 г.).

43. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению (продолжение)

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Базель III на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. (сравнительные данные за 2017 год пересчитаны для сопоставимости с данными за текущий период).

	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Базовый капитал	99 021	79 794
Добавочный капитал	19 918	13 084
Капитал 1-го уровня	118 939	92 878
Капитал 2-го уровня	–	–
Итого капитал	118 939	92 878
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	722 267	522 757
Операционный риск	97 651	91 071
Рыночный риск	42 163	27 299
Итого активов, взвешенных с учетом риска	862 081	641 127
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня	11,5%	12,4%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	13,8%	14,5%
Общий коэффициент достаточности капитала	13,8%	14,5%

На 31 декабря 2017 г. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года составил:

	2017 г.
Капитал 1-го уровня	82 170
Капитал 2-го уровня	13 502
Итого капитал	95 672
Активы, взвешенные с учетом риска	579 649
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	14,2%
Общий коэффициент достаточности капитала	16,5%

44. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия

В таблице ниже представлен перечень основных консолидированных дочерних, зависимых и совместных компаний и совместных предприятий Группы на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

	Характер взаимоотношений	Количество голосов	
		2018 г.	2017 г.
АО АКБ «Экспресс-Волга»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
Комана Холдингз Лимитед	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «Инвестиционное агентство»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
Лафа Венчурс Лимитед	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «Совкомкард»	Дочерняя компания	100,0%	–
ООО «Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент»	Дочерняя компания	100,0%	–
АО «Финтендер»	Дочерняя компания	100,0%	–
ООО «Р.Е. Лизинг»	Дочерняя компания	100,0%	–
ООО «Р.Е. Факторинг»	Дочерняя компания	100,0%	–
ООО «Торговый Дом»	Дочерняя компания	100,0%	–
ООО «БТЕ»	Дочерняя компания	75,0%	–
АО «РТС-Холдинг»	Дочерняя компания	50,0%	50,0%
ООО «РТС-Тендер»	Дочерняя компания	50,0%	100,0%
ООО «Современный Коммерческий Инновационный Банк»	Дочерняя компания	–	50,0%
АО «АКБ «РосЕвроБанк»	Дочерняя компания	–	24,3%
ООО «Соллерс-Финанс»	Совместное предприятие	50,0%	50,0%
ООО «Цифровые Технологии Будущего»	Совместное предприятие	50,0%	100,0%
АО «Костромской завод автокомпонентов»	Ассоциированная	49,6%	49,6%
ООО «Сбондс.ру»	Ассоциированная	24,9%	24,9%

45. События после отчетной даты

Выплата дивидендов

В январе 2019 года на Внеочередном общем собрании акционеров Совкомбанка было принято решение о выплате дивидендов на сумму 3 млрд руб. (0,2 руб. на одну акцию). Выплата была произведена в январе 2019 г. в полном объеме.

Увеличение Уставного капитала и дополнительная эмиссия акций Совкомбанка

В январе 2019 года на внеочередном общем собрании акционеров, принято решение об увеличении Уставного капитала Банка на 100 млн руб. до 1 971 млн руб. путем размещения 1 млрд дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью десять копеек каждая по закрытой подписке среди консорциума инвесторов.

Фактическое размещение дополнительного выпуска акций завершилось 5 апреля 2019 г.

Цена размещения акций составила:

- ▶ при оплате акций в рублях: 6,218307 рублей за одну обыкновенную именную акцию; и
- ▶ при оплате акций в долларах США: 0,094764973742041 долларов США за одну обыкновенную именную акцию (что составляет указанную в выше цену за одну обыкновенную именную акцию в рублях, выраженную в долларах США по курсу Банка России на дату принятия решения об определении цены размещения (65,6182 рублей за один доллар США).

Общее количество размещенных ценных бумаг – 979 078 325 штук (доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества акций дополнительного выпуска, подлежавших размещению, составила 97,9%).
Общий объем средств, полученных Банком от выпуска акций, составил 6 080 млн руб.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 121 листа(ов)