

**ГРУППА БАНКА «АК БАРС»**

**Консолидированная финансовая отчетность в  
соответствии с Международными стандартами  
финансовой отчетности и  
Аудиторское заключение**

**Год, закончившийся  
31 декабря 2018 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Консолидированная финансовая отчетность

|  |   |
|--|---|
| Консолидированный отчет о финансовом положении.....                          | 1 |
| Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе..... | 2 |
| Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале .....           | 3 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств.....                     | 5 |

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности

|    |   |     |
|----|---|-----|
| 1  | Введение .....  | 6   |
| 2  | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....              | 8   |
| 3  | Краткое изложение принципов учетной политики .....                                      | 9   |
| 4  | Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....           | 30  |
| 5  | Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....                       | 35  |
| 6  | Новые учетные положения .....   | 39  |
| 7  | Денежные средства и их эквиваленты .....  | 42  |
| 8  | Ценные бумаги .....   | 44  |
| 9  | Средства в других банках .....  | 48  |
| 10 | Кредиты и авансы клиентам .....   | 50  |
| 11 | Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо.....                                 | 71  |
| 12 | Инвестиции в ассоциированные компании .....   | 74  |
| 13 | Инвестиционная собственность .....  | 74  |
| 14 | Основные средства и нематериальные активы .....   | 77  |
| 15 | Активы, предназначенные для продажи .....   | 77  |
| 16 | Прочие финансовые активы и прочие активы .....  | 78  |
| 17 | Средства других банков .....  | 82  |
| 18 | Средства клиентов .....   | 82  |
| 19 | Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке .....                             | 83  |
| 20 | Выпущенные еврооблигации .....  | 85  |
| 21 | Прочие обязательства.....   | 85  |
| 22 | Субординированный долг .....  | 86  |
| 23 | Уставный и добавочный капитал .....   | 87  |
| 24 | Процентные доходы и расходы .....   | 88  |
| 25 | Комиссионные доходы и расходы .....   | 89  |
| 26 | Административные и прочие операционные расходы .....                                    | 89  |
| 27 | Налог на прибыль .....  | 90  |
| 28 | Сегментный анализ .....   | 92  |
| 29 | Управление финансовыми рисками .....  | 97  |
| 30 | Управление капиталом.....   | 114 |
| 31 | Условные обязательства.....   | 116 |
| 32 | Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....                          | 120 |
| 33 | Участие в структурированных предприятиях.....   | 123 |
| 34 | Передача финансовых активов .....   | 123 |
| 35 | Раскрытие информации о справедливой стоимости .....                                     | 125 |
| 36 | Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....                        | 132 |
| 37 | Производные финансовые инструменты .....  | 134 |
| 38 | Операции со связанными сторонами .....  | 135 |
| 39 | Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством .... | 137 |
| 40 | Объединения бизнеса .....   | 140 |
| 41 | Основные дочерние компании и ассоциированные компании .....                             | 143 |
| 42 | Принципы учетной политики, применяемые до 1 января 2019 года .....                      | 144 |



## *Аудиторское заключение независимого аудитора*

Акционерам и Совету директоров ПАО «АК БАРС» БАНК:

### **Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности**

#### *Наше мнение*

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность ПАО «АК БАРС» БАНК (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемые – «Группа») отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### **Предмет аудита**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

#### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Независимость**

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

## Наша методология аудита

### Краткий обзор

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения; например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом, принимая во внимание структуру Группы, процессы бухгалтерского учета и средства контроля, а также специфику отраслей, в которых работает Группа.

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 708 миллионов российских рублей (млн руб.).



Мы определили объем нашего аудита таким образом, чтобы объем выполненных работ был достаточен для того, чтобы мы могли выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности в целом, принимая во внимание структуру Группы, процессы бухгалтерского учета и средства контроля, а также специфику отраслей, в которых работает Группа.

- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам с использованием модели ожидаемых кредитных убытков
- Учет операций со связанными сторонами и раскрытие информации о них
- Оценка ценных бумаг на основании исходных данных уровня 2 и уровня 3

### Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение принципа существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

**Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом**

708 миллионов рублей

**Как мы ее определили**

1% от чистых активов Группы на 31 декабря 2018 года

**Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности**

Мы выбрали в качестве основы для расчета существенности чистые активы Группы, т.к. в нашем понимании, на текущий момент этот показатель является областью внимания акционеров и других заинтересованных лиц в связи с важностью соблюдения требований к достаточности капитала. Прибыль Группы была нестабильна за несколько последних периодов под влиянием неустойчивости экономики и результатов операций со связанными сторонами. Вследствие этого, мы считаем, что в настоящий момент прибыль до налогообложения не является подходящей основой для расчета существенности. Мы применяем оценку в размере 1% при расчете существенности, так как, исходя из нашего опыта данная оценка является общепринятой при расчете существенности для общественно-значимых хозяйствующих субъектов.

**Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

**Ключевой вопрос аудита**

**Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита**

*Резерв под кредитные потери по кредитам и авансам клиентам с использованием модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», включая последствия принятия данного стандарта на 1 января 2018 года*

Мы уделили особое внимание данному вопросу, поскольку это новый и сложный стандарт бухгалтерского учета, который требует от руководства внедрения новых моделей и процедур. Эти модели и расчеты подразумевают применение руководством сложных и существенных суждений как в отношении сроков признания ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»), так и в отношении их оценки.

Ввиду того, что 99% от общего объема кредитов и авансов клиентам Группы приходится на Банк, мы изложили ниже, какие процедуры мы применяли в ответ на данный ключевой вопрос аудита на уровне Банка.

В связи с внедрением новых моделей оценки ОКУ для измерения резерва по кредитным убыткам как на момент вступления в силу МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года, так и по состоянию на 31 декабря 2018 года мы оценили

## Ключевой вопрос аудита

Основа оценки и представления резерва под кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 существенно отличается от оценки и представления резерва под обесценение в соответствии с ранее применявшимся МСФО (IAS) 39. С принятием МСФО (IFRS) 9 также вводятся дополнительные требования к раскрытию информации. Поэтому мы уделили особое внимание разработке и применению новых комплексных моделей ОКУ, введенных руководством в целях соблюдения МСФО (IFRS) 9.

По существенным кредитам и авансам клиентам ОКУ оцениваются индивидуально на основе прогнозных денежных потоков, взвешенных с учетом вероятности. Ключевыми предпосылками построения таких денежных потоков являются ожидаемые суммы и сроки поступления денежных средств (как от операционных денежных потоков, так и от реализованного обеспечения).

По всем остальным кредитам и авансам клиентам оценка ОКУ осуществляется на портфельной основе. При этом ключевыми допущениями являются вероятность возникновения просроченной задолженности и, как следствие, наступление дефолта (на которые влияют определение значительного увеличения кредитного риска и определение дефолта), оцениваемое возмещение по кредитам, по которым наступил дефолт, и срок действия возобновляемых инструментов кредитования. С этой целью кредиты распределяются по разным портфелям в зависимости от их вида.

Статистические модели используются для оценки вероятности дефолта, уровня возмещения и срока действия возобновляемых инструментов кредитования. Кроме того, расчет ожидаемого резерва на покрытие кредитных потерь включает прогнозную информацию с учетом различных макроэкономических сценариев и корректировки вероятности наступления дефолта.

Примечание 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечание 5 «Переход на новые или пересмотренные стандарты и

## Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

уместность основных допущений применяемой методологии и моделей Группы и их соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9. Мы привлекли наших технических экспертов по кредитному риску, чтобы помочь нам в проведении этой оценки.

Мы протестировали допущения, входные данные и формулы, используемые в моделях оценки ОКУ. Данная процедура включала оценку адекватности используемых моделей и формул, а также пересчет на выборочной основе таких ключевых элементов, как вероятность наступления дефолта, величина потерь и сумма задолженности на момент наступления дефолта. На выборочной основе мы протестировали сегментацию, распределение по этапам, классификацию кредитов по видам кредитного портфеля.

Мы провели тестирование на выборочной основе статистических моделей, используемых для расчета резерва по ОКУ по кредитам и авансам клиентам. Данное тестирование моделей определялось исходя из кредитного портфеля, включая выполнение пересчета, в том числе расчета влияния прогнозной информации на резерв по кредитным убыткам и тестирование адекватности информации, используемой в моделях ОКУ.

Для проверки точности и надежности данных на выборочной основе мы проверили данные, используемые при расчете ОКУ, путем сверки с исходными данными, включая анализ кредитных договоров, соглашений о залоге по кредитным договорам и отчетов об оценке залога.

Кроме того, мы проанализировали проведенное Банком тестирование вероятности наступления дефолта путем сравнения с фактическим уровнем дефолта, определенным на основе кредитных портфелей Банка.

Мы оценили адекватность и уместность раскрытия информации по соответствующим стандартам учета, включая раскрытие информации о переходе на МСФО (IFRS) 9.

## Ключевой вопрос аудита

## Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

разъяснения», Примечание 10 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечание 29 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности Группы содержат подробную информацию о резервах под кредиты и авансы клиентам и о последствиях применения новых моделей ОКУ.

### *Учет операций со связанными сторонами и раскрытие информации о них*

Правительство Республики Татарстан, через министерства, государственные организации и связанные с ними компании контролирует Банк, и Группа регулярно осуществляет операции со своими акционерами и прочими связанными сторонами.

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с возможной значимостью таких операций и их влиянием на результаты деятельности Группы и требованием о раскрытии информации об операциях со связанными сторонами.

Одним из ключевых вопросов, рассматриваемых руководством при оценке способности Группы продолжать непрерывную деятельность, является способность и намерение Правительства Республики Татарстан продолжать предоставлять поддержку Группе через подконтрольные ему предприятия, другие связанные компании, министерства и ведомства.

В Примечании 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 38 «Операции со связанными сторонами» и Примечании 39 «Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством» к консолидированной финансовой отчетности представлена более подробная информация об операциях Группы со связанными сторонами, государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством. В Примечании 1 «Введение» более подробно описана специфика отношений между Группой и Правительством Республики Татарстан и его связанными сторонами.

Мы проанализировали контрагентов Группы и основные сделки с целью сформировать мнение в отношении того, раскрыты ли надлежащим образом остатки и операции со связанными сторонами в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Мы рассмотрели контрактные условия и методы учета операций со связанными сторонами, чтобы определить, правомерно ли признание прибыли или убытка по таким операциям в составе совокупного дохода за год.

Мы проанализировали доказательства и раскрытие информации в отношении поручительства, полученного от акционера Группы, под определенные кредиты и авансы клиентам и способности акционера исполнить обязательства по поручительству и предоставить дополнительную поддержку в случае необходимости. Данная процедура также включала в себя рассмотрение исполнения обязательств перед Группой и оказание Группе поддержки связанными сторонами в последние годы.



## Ключевой вопрос аудита

## Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

### *Оценка ценных бумаг на основании исходных данных уровня 2 и уровня 3*

Портфель инвестиций Группы в финансовые и нефинансовые активы по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в Примечании 8 «Ценные бумаги» и Примечании 16 «Прочие финансовые активы и прочие активы» консолидированной финансовой отчетности.

Часть портфеля ценных бумаг включает в себя ценные бумаги, которые не обращаются на активном рынке. В состав прочих активов входят инвестиции в коммерческую собственность. Группа определяет балансовую стоимость этих активов с помощью независимых или внутренних специалистов по оценке. Модели оценки, подготовленные этими специалистами, содержат исходные данные и допущения, наблюдаемые в максимально возможной степени, и основаны на рыночных мультипликаторах и информации о последних сделках на рынке. Инвестиции в эти финансовые и нефинансовые активы являются значительными как в отношении общего финансового положения, так и финансового результата Группы.

Применяемые руководством предположения и допущения могут повлиять на отражаемую балансовую стоимость указанных активов.

Дополнительная информация об оценке этих инвестиций приведена в Примечании 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 8 «Ценные бумаги», Примечании 16 «Прочие финансовые активы и прочие активы» и Примечании 35 «Раскрытие информации о справедливой стоимости» к консолидированной финансовой отчетности.

В отношении котируемых ценных бумаг, но в случаях, когда руководством было установлено отсутствие активного обращения данных ценных бумаг на рынке, мы рассмотрели целесообразность суждений руководства использовать исходные данные уровня 2 и 3 в дополнение к любым доступным исходным данным Уровня 1, в результате чего оценка окажется ниже, чем была бы получена только из исходных данных Уровня 1.

В тех случаях, когда использовались данные Уровня 2 или Уровня 3, мы оценивали уместность применяемых Группой методологий оценки и обоснованность ключевых допущений, основанных на наших знаниях об отрасли объекта инвестиций. Мы также привлекали наших экспертов по оценке для независимой оценки вероятного диапазона справедливой стоимости активов, обоснованности применяемой методологии и допущений. В случаях выявления существенных расхождений, мы оспаривали первоначальные выводы руководства.

В тех случаях, когда при оценке возмещаемой стоимости инвестиций в коммерческое имущество использовались данные Уровня 2 или Уровня 3, мы рассмотрели уместность применяемой Группой методологии оценки и обоснованность ключевых допущений на основе имеющейся у нас информации о местоположении и типе оцениваемого имущества. Наши предположения были построены на основе общедоступной информации, а также по результатам анализа разумности затрат на строительство и сроков продажи объекта недвижимости.



## **Определение объема аудита Группы**

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает финансовую информацию ПАО «АК БАРС» Банк и его дочерних организаций. Мы провели полномасштабный аудит Банка. Доля Банка в чистых активах, совокупных активах и доходах Группы – более 95%, а также более 90% прибыли до налогообложения. Кроме того, объем нашего аудита частично охватил другие компоненты Группы, на которые приходились значительные остатки или которые создавали значительные риски для Группы в целом. Наша оценка объема аудита также включала определение процедур, которые необходимо провести в отношении дочерних организаций Банка и (или) остатков по счетам, которые, с учетом их существенности, не подлежат указанному выше полномасштабному аудиту. Такие процедуры состоят, например, из аналитических проверок и (или) тестирования по существу определенных статей консолидированной финансовой отчетности, которые, по нашему мнению, содержат повышенный неотъемлемый риск существенного искажения на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы. В дополнение мы провели аудиторские процедуры в части процесса составления консолидированной финансовой отчетности Группы.

---

## **Прочая информация**

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

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией по мере ее доступности и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с прочей информацией мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны будем довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

---

## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность**

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

---

### *Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, сможет выявить существенное искажение во всех случаях, когда оно существует. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

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

## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

### *Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора – Е.В. Филиппова.

*Акционерное общество  
«Прайсвотерхаус Куперс Аудит»*

28 марта 2019 года

Москва, Российская Федерация

*Е. В. Филиппова*



Е. В. Филиппова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000195),  
Акционерное общество «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

Аудируемое лицо: ПАО «АК БАРС» БАНК

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 26 июля 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1021600000124

Россия, Республика Татарстан, 420066, г.Казань,  
ул.Декабристов, 1

Независимый аудитор:

Акционерное общество «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547



**Группа Банка «Ак Барс»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**

| (в тысячах российских рублей)   |    | Прим. | 31 декабря<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
|---|----|-------|-------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |    |       |                         |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 7  |       | 24 086 159              | 23 143 266              |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации   |    |       | 2 848 617               | 3 836 490               |
| Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки на счетах прибыли или убытка | 8  |       | -                       | 103 901 702             |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги  | 8  |       | 35 272 734              | -                       |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги   | 8  |       | 46 944 995              | -                       |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 8  |       | -                       | 678 150                 |
| Средства в других банках  | 9  |       | 119 993 070             | 45 312 195              |
| Кредиты и авансы клиентам   | 10 |       | 208 516 898             | 174 529 291             |
| Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо  | 11 |       | 7 302 028               | 10 389 088              |
| Инвестиции в ассоциированные компании   | 12 |       | 201 770                 | 201 322                 |
| Инвестиционная собственность  | 13 |       | 7 251 365               | 7 056 246               |
| Отложенный налоговый актив  | 27 |       | -                       | 2 232 281               |
| Основные средства и нематериальные активы   | 14 |       | 4 151 039               | 3 385 073               |
| Активы, предназначенные для продажи   | 15 |       | -                       | 4 825 205               |
| Прочие финансовые активы  | 16 |       | 3 661 961               | 3 215 846               |
| Прочие активы   | 16 |       | 8 032 464               | 3 500 340               |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>   |    |       | <b>468 263 100</b>      | <b>386 206 495</b>      |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |    |       |                         |                         |
| Средства других банков  | 17 |       | 3 394 192               | 14 519 427              |
| Средства клиентов   | 18 |       | 359 987 942             | 290 777 482             |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке   | 19 |       | 4 168 020               | 7 888 287               |
| Выпущенные еврооблигации  | 20 |       | -                       | 7 528 375               |
| Отложенное налоговое обязательство  | 27 |       | 522 696                 | 142 643                 |
| Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков                  | 21 |       | 15 295 011              | -                       |
| Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда  | 21 |       | 6 043 509               | -                       |
| Прочие финансовые обязательства   | 21 |       | 924 701                 | 1 491 556               |
| Прочие обязательства  | 21 |       | 1 683 865               | 1 575 721               |
| Субординированный долг  | 22 |       | 5 411 520               | 3 727 832               |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |    |       | <b>397 431 456</b>      | <b>327 651 323</b>      |
| <b>КАПИТАЛ</b>  |    |       |                         |                         |
| Уставный капитал  | 23 |       | 54 037 804              | 54 043 984              |
| Добавочный капитал  |    |       | 349 632                 | 349 632                 |
| Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи   |    |       | -                       | 69 272                  |
| Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости   |    |       | 5 171 203               | -                       |
| через прочий совокупный доход   |    |       | 11 001 288              | 4 092 284               |
| Нераспределенная прибыль  |    |       |                         |                         |
| <b>Чистые активы, принадлежащие владельцам Банка</b>  |    |       | <b>70 559 927</b>       | <b>58 555 172</b>       |
| Неконтролирующая доля участия   | 40 |       | 271 717                 | -                       |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>  |    |       | <b>70 831 644</b>       | <b>58 555 172</b>       |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>  |    |       | <b>468 263 100</b>      | <b>386 206 495</b>      |

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 27 марта 2019 года.



З. Ф. Гараев  
Председатель Правления

В. А. Дёмушкин  
Заместитель Председателя Правления

Примечания с 1 по 42 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

| (в тысячах российских рублей)  | Прим.      | 2018 год          | 2017 год           |
|--|------------|-------------------|--------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки  | 24         | 30 616 076        | 29 805 078         |
| Прочие процентные доходы   | 24         | 184 389           | 87 547             |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки   | 24         | (18 799 145)      | (20 543 779)       |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  |            | <b>12 001 320</b> | <b>9 348 846</b>   |
| Оценочный резерв под кредитные убытки  | 9, 10      | (1 511 928)       | (6 906 114)        |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>   |            | <b>10 489 392</b> | <b>2 442 732</b>   |
| Коммиссионные доходы   | 25         | 5 231 346         | 4 139 748          |
| Коммиссионные расходы  | 25         | (2 119 446)       | (1 450 765)        |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков                                     | 8          | 5 342 402         | 10 060 051         |
| Расходы за вычетом доходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  |            | (115 922)         | -                  |
| Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи   | 8          | -                 | 2 835 752          |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой  |            | 540 844           | 221 839            |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами   |            | (1 372 349)       | (1 950 571)        |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты  |            | 1 598 971         | 2 021 278          |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами   |            | 386 922           | 152 324            |
| Доходы за вычетом расходов от инвестиционной собственности   | 13         | 849 569           | 1 101 504          |
| Обесценение инвестиционной собственности   | 13         | (16 741)          | (2 576 894)        |
| Отчисления в резерв под обесценение прочих финансовых активов  | 16         | (44 781)          | (256 078)          |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от выкупа собственных облигаций и еврооблигаций  | 19, 20, 22 | 19 725            | (175 655)          |
| Доходы по дивидендам   | 8          | 1 823 046         | 3 439 756          |
| Прочие операционные доходы   |            | 315 234           | 79 027             |
| Прочие резервы   | 21         | (15 213)          | (718 194)          |
| Административные и прочие операционные расходы   | 26         | (13 534 074)      | (10 675 095)       |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  |            | <b>9 378 925</b>  | <b>8 690 759</b>   |
| Расходы по налогу на прибыль   | 27         | (1 892 742)       | (1 412 238)        |
| <b>Прибыль за период</b>   |            | <b>7 486 183</b>  | <b>7 278 521</b>   |
| <b>Прочий совокупный доход</b>   |            |                   |                    |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>  |            |                   |                    |
| Расходы за вычетом доходов по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  |            | (2 464 081)       | -                  |
| Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи   |            | -                 | (55 994)           |
| Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные на счета прибылей или убытков в связи с выбытием |            | 115 922           | -                  |
| Расходы за вычетом доходов, перенесенные на счета прибылей или убытков в связи с выбытием инвестиций, имевшихся в наличии для продажи за вычетом налогообложения                                   |            | -                 | (2 884 980)        |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода   |            | 456 211           | 11 199             |
| Курсовая разница от пересчета иностранной деятельности в валюту представления консолидированной финансовой отчетности  |            | -                 | (510 264)          |
| <i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>  |            |                   |                    |
| Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |            | 10 056 899        | -                  |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода   |            | (2 011 380)       | -                  |
| <b>Итого прочий совокупный доход/ (убыток) за период</b>   |            | <b>6 153 571</b>  | <b>(3 440 039)</b> |
| <b>Итого совокупный доход за период</b>  |            | <b>13 639 754</b> | <b>3 838 482</b>   |
| Прибыль, приходящаяся на:  |            |                   |                    |
| - акционеров Банка   |            | 7 486 183         | 7 278 521          |
| - неконтролирующую долю участия  |            | -                 | -                  |
| <b>Прибыль за период</b>   |            | <b>7 486 183</b>  | <b>7 278 521</b>   |
| Итого совокупный доход, приходящийся на:   |            |                   |                    |
| - акционеров Банка   |            | 13 639 754        | 3 838 482          |
| - неконтролирующую долю участия  |            | -                 | -                  |
| <b>Итого совокупный доход за период</b>  |            | <b>13 639 754</b> | <b>3 838 482</b>   |

Примечания с 1 по 42 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.



**Группа Банка «Ак Барс»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

|   |       | Уставный капитал  | Добавочный капитал | Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит) | Фонд курсовых разниц | Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи/ Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Доля неконтролирующих акционеров | Итого собственный капитал |
|---|-------|-------------------|--------------------|---|----------------------|--|----------------------------------|---------------------------|
|   | Прим. |                   |                    |   |                      |  |                                  |                           |
| <b>Остаток на 1 января 2017 года</b>  |       | <b>44 043 984</b> | <b>349 632</b>     | <b>(3 186 237)</b>                              | <b>510 264</b>       | <b>2 999 047</b>   | <b>-</b>                         | <b>44 716 690</b>         |
| Прибыль за период   |       | -                 | -                  | 7 278 521                                       | -                    | -  | -                                | 7 278 521                 |
| Курсовая разница от пересчета иностранной деятельности в валюту представления отчетности  |       | -                 | -                  | -   | (510 264)            | -  | -                                | (510 264)                 |
| Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом отложенного налога  |       | -                 | -                  | -   | -                    | (44 795)   | -                                | (44 795)                  |
| Доходы за вычетом расходов, перенесенные на счета прибылей или убытков в связи с выбытием инвестиций, имевшихся в наличии для продажи, включая налог на прибыль |       | -                 | -                  | -   | -                    | (2 884 980)  | -                                | (2 884 980)               |
| <b>Итого прочий совокупный убыток за период</b>   |       | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>  | <b>(510 264)</b>     | <b>(2 929 775)</b>   | <b>-</b>                         | <b>(3 440 039)</b>        |
| <b>Итого совокупный доход за период</b>   |       | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>7 278 521</b>                                | <b>(510 264)</b>     | <b>(2 929 775)</b>   | <b>-</b>                         | <b>3 838 482</b>          |
| Увеличение уставного капитала   | 23    | 10 000 000        | -                  | -   | -                    | -  | -                                | 10 000 000                |
| <b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>  |       | <b>54 043 984</b> | <b>349 632</b>     | <b>4 092 284</b>                                | <b>-</b>             | <b>69 272</b>  | <b>-</b>                         | <b>58 555 172</b>         |
| Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 переоценка ожидаемых кредитных убытков, после налогообложения  | 5     | -                 | -                  | (1 628 819)                                     | -                    | -  | -                                | (1 628 819)               |
| Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 изменение классификации ценных бумаг, после налогообложения  | 5     | -                 | -                  | (8 865 045)                                     | -                    | 8 865 045  | -                                | -                         |
| <b>Скорректированный остаток на 1 января 2018 года</b>  |       | <b>54 043 984</b> | <b>349 632</b>     | <b>(6 401 580)</b>                              | <b>-</b>             | <b>8 934 317</b>   | <b>-</b>                         | <b>56 926 353</b>         |

Примечания с 1 по 42 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Группа Банка «Ак Барс»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

|  | Уставный капитал  | Добавочный капитал | Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит) | Фонд курсовых разниц | Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи/ Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Доля неконтролирующих акционеров | Итого собственный капитал |
|--|-------------------|--------------------|---|----------------------|--|----------------------------------|---------------------------|
| <b>Прим.</b>   |                   |                    |   |                      |  |                                  |                           |
| Прибыль за период  | -                 | -                  | 7 486 183                                       | -                    | -  | -                                | 7 486 183                 |
| Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом налогообложения  | -                 | -                  | -   | -                    | 8 045 519  | -                                | 8 045 519                 |
| Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом налогообложения   | -                 | -                  | -   | -                    | (2 007 870)  | -                                | (2 007 870)               |
| Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные на счета прибылей или убытков в связи с выбытием, за вычетом налогообложения         | -                 | -                  | -   | -                    | 115 922  | -                                | 115 922                   |
| <b>Итого прочий совокупный доход за период</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>  | <b>-</b>             | <b>6 153 571</b>   | <b>-</b>                         | <b>6 153 571</b>          |
| Перевод резерва по переоценке инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в нераспределенную прибыль, полученную в результате выбытия активов, за вычетом налогообложения | 38                | -                  | -   | -                    | (9 916 685)  | -                                | -                         |
| <b>Итого совокупный доход за период</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>17 402 868</b>                               | <b>-</b>             | <b>(3 763 114)</b>   | <b>-</b>                         | <b>13 639 754</b>         |
| Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерних компаниях  | -                 | -                  | -   | -                    | -  | 271 717                          | 271 717                   |
| Собственные выкупленные акции  | 23, 40            | (6 180)            | -   | -                    | -  | -                                | (6 180)                   |
| <b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>   | <b>54 037 804</b> | <b>349 632</b>     | <b>11 001 288</b>                               | <b>-</b>             | <b>5 171 203</b>   | <b>271 717</b>                   | <b>70 831 644</b>         |

По итогам 2018 года и 2017 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

Примечания с 1 по 42 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Группа Банка «Ак Барс»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

| (в тысячах российских рублей)  | Прим.    | 2018               | 2017                |
|--|----------|--------------------|---------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>  |          |                    |                     |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки  |          | 30 581 227         | -                   |
| Прочие процентные доходы   |          | 184 389            | -                   |
| Проценты полученные  |          | -                  | 29 834 042          |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки   |          | (18 601 642)       | -                   |
| Проценты уплаченные  |          | -                  | (20 568 337)        |
| Комиссии полученные  |          | 5 231 346          | 4 139 748           |
| Комиссии уплаченные  |          | (2 119 446)        | (1 450 765)         |
| Доходы полученные по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков                                       |          | 3 000 567          | 4 964 672           |
| Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с иностранной валютой   |          | 540 844            | 221 839             |
| Расходы уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами   |          | (1 401 518)        | (28 605)            |
| Прочие полученные операционные доходы  |          | 315 234            | 79 027              |
| Доходы полученные по операциям с драгоценными металлами  |          | 38 317             | 27 987              |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы  |          | (12 483 981)       | (8 604 428)         |
| Уплаченный налог на прибыль  |          | (397 329)          | (212 368)           |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах</b>  |          | <b>4 888 008</b>   | <b>8 402 812</b>    |
| <b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>   |          |                    |                     |
| Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации  |          | 987 873            | 429 944             |
| Чистое снижение/(прирост) по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, и дебиторской задолженности по сделкам репо |          | 23 985 416         | (16 022 144)        |
| Чистый прирост по средствам в других банках  |          | (73 725 956)       | (24 106 185)        |
| Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам   |          | (26 879 957)       | 17 619 520          |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам   |          | (888 059)          | 219 292             |
| Чистый снижение/(прирост) по прочим активам  |          | 577 506            | (1 469 068)         |
| Чистый прирост по средствам Центрального Банка Российской Федерации  |          | 743 476            | -                   |
| Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков   |          | (12 329 111)       | 4 733 049           |
| Чистый прирост по средствам клиентов   |          | 65 291 129         | 26 878 876          |
| Чистое снижение по выпущенным векселям   |          | (2 166 076)        | (45 371 658)        |
| Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам   |          | 517 446            | 2 041 589           |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам   |          | 90 452             | (45 458)            |
| Чистый прирост по финансовым обязательствам, переоцениваемым по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка  |          | 15 295 011         | -                   |
| <b>Чистые денежные средства, уплаченные в ходе операционной деятельности</b>   |          | <b>(3 612 842)</b> | <b>(26 689 431)</b> |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>  |          |                    |                     |
| Продажа долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи  |          | -                  | 18 681 180          |
| Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи  |          | -                  | 681 666             |
| Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  |          | (115 922)          | -                   |
| Выручка от реализации долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  |          | 19 317 618         | -                   |
| Приобретение долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |          | (9 032 332)        | -                   |
| Приобретение инвестиционной собственности  | 13       | (267 657)          | (670 969)           |
| Выручка от реализации инвестиционной собственности   | 13       | 1 339 554          | 3 771 530           |
| Доход от аренды инвестиционной собственности   | 13       | 849 422            | 823 689             |
| Расходы по содержанию инвестиционной собственности помимо амортизации  | 13       | (194 284)          | (148 926)           |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов и вложения в незавершенное строительство   | 14       | (893 793)          | (511 969)           |
| Выручка от реализации основных средств   | 14       | 28 745             | 37 305              |
| Дивиденды полученные   |          | 1 823 046          | 3 439 756           |
| Приобретение дочерних организаций за вычетом полученных денежных средств   | 23,40    | (147 509)          | -                   |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>   |          | <b>12 706 888</b>  | <b>26 103 262</b>   |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>  |          |                    |                     |
| Погашение собственных облигаций  | 19       | (1 531 839)        | (1 473 744)         |
| Поступления от продажи ранее выкупленных собственных рублевых облигаций  |          | -                  | 209 620             |
| Выкуп собственных еврооблигаций  | 20       | (290 642)          | (2 770 837)         |
| Поступления от продажи ранее выкупленных собственных еврооблигаций   | 20       | 152 946            | 282 210             |
| Погашение собственных еврооблигаций  | 20       | (7 894 077)        | -                   |
| Выкуп собственных субординированных еврооблигаций  |          | -                  | (8 892 312)         |
| Поступления от продажи ранее выкупленных субординированных еврооблигаций   | 22       | 827 810            | 1 077 616           |
| Эмиссия обыкновенных акций   | 23       | -                  | 10 000 000          |
| <b>Чистые денежные средства, уплаченные в ходе финансовой деятельности</b>   |          | <b>(8 735 802)</b> | <b>(1 567 447)</b>  |
| <b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>   |          | <b>584 649</b>     | <b>461 415</b>      |
| <b>Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>  |          | <b>358 244</b>     | <b>(2 153 616)</b>  |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года  | 7        | 23 143 266         | 24 835 467          |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>  | <b>7</b> | <b>24 086 159</b>  | <b>23 143 266</b>   |

Примечания с 1 по 42 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

## **1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО «АК БАРС» БАНК (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Ак Барс»») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Информация об основных дочерних компаниях Банка представлена в Примечании 41.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Банк является уполномоченным банком Правительства Республики Татарстан. По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2018 года Правительство Республики Татарстан, являющейся субъектом Российской Федерации, через министерства, государственные организации и связанные компании контролировало деятельность Банка. Значительная часть деятельности Банка связана с Министерством финансов Республики Татарстан и прочими предприятиями, подконтрольными Правительству Республики Татарстан. Если Правительство Республики Татарстан выберет другой банк в качестве своего уполномоченного банка, то это может иметь существенные негативные последствия для деятельности Банка, его финансового состояния и результатов деятельности. Банк также осуществляет крупные операции с другими государственными предприятиями. См. Примечания 38 и 39.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. В соответствии с Федеральным законом № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации», Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел 5 филиалов (31 декабря 2017 года: 5 филиалов), 135 дополнительных офисов (31 декабря 2017 года: 142 дополнительных офиса) и 80 операционных офисов (31 декабря 2017 года: 88 операционных офисов), которые расположены на территории Республики Татарстан и в других регионах Российской Федерации. Фактическая численность персонала Банка на 31 декабря 2018 года составила 5 586 человек (31 декабря 2017 года: 5 442 человека).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 420066, Россия, Республика Татарстан, город Казань, улица Декабристов, дом 1.

Ниже представлено описание деятельности основных консолидированных дочерних компаний:

**АО Инвестиционная компания «Ак Барс Финанс»** (далее – «Ак Барс Финанс») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании являются операции с ценными бумагами, брокерские операции и доверительное управление. Компания работает на основании лицензии на осуществление брокерских, дилерских операций и доверительного управления с 2005 года и лицензии на осуществление депозитарных операций с 2006 года. Головной офис компании «Ак Барс Финанс» расположен по следующему адресу: 119021, Россия, г. Москва, Лубянский проезд, 15, строение 2. Компания была создана в 2004 году.

**АО «Ак барс Лизинг»** (далее – «Ак Барс Лизинг») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании является предоставление услуг лизинга. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании «Ак Барс Лизинг» расположен по следующему адресу: 420059, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, 1А. Компания была создана в 2003 году.

**1 Введение (продолжение)**

**АО РНКО «Нарат»** (далее – «Нарат») – это расчетная небанковская кредитная организация, являющаяся правопреемником ООО КБ «Наратбанк», является 100%-ной дочерней компанией Банка. Реорганизация ООО КБ «Наратбанк» в форме преобразования в АО РНКО «Нарат» произведена в декабре 2014 года. Основным видом деятельности компании являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании расположен по следующему адресу: 420126, Россия, г. Казань, пр. Фатыха Амирхана, 21.

**АО «Инвестиционно-строительная компания «Тандем»** (далее – «ИСК Тандем») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании является сдача в аренду собственного недвижимого имущества. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании «ИСК «Тандем» расположен по следующему адресу: 420066, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, проспект Ибрагимова, 56. Компания была создана в 2002 году.

**ООО «Ак Барс Ипотека»** (далее – «Ак Барс Ипотека») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании являются операции в области ипотечного кредитования и операции по продаже недвижимости. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании «Ак Барс Ипотека» расположен по следующему адресу: 420124, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, 4. Компания была создана в 2005 году.

**ООО «Ак Барс Страхование»** (далее – «Ак Барс Страхование») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании являются операции в области страхования жизни, комплексного обслуживания по страхованию от несчастных случаев и болезней, страхование средств наземного и воздушного транспорта. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании «Ак Барс Страхование» расположен по следующему адресу: 422620, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, 1а. Компания была создана в 2006 году.

**АО «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал»** (далее – «Волга-Капитал») является 59%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании являются операции в области обязательного пенсионного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании АО «НПФ Волга-Капитал» расположен по следующему адресу: 422620, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Н. Ершова, д. 55Е. Компания была создана в 1999 году.

**ЗАО «Ипотечный агент АкБарс»** является структурированной организацией, которая выпустила облигации с ипотечным покрытием для Группы. Группе не принадлежат акции данной компании, однако данная организация была консолидирована, так как она была специально создана для целей Группы, и Группа управляет деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированной компании.

**ООО «Ипотечный агент АкБарс 2»** является структурированной организацией, которая выпустила облигации с ипотечным покрытием для Группы. Группе не принадлежат акции данной компании, однако данная организация была консолидирована, так как она была специально создана для целей Группы, и Группа управляет деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированной компании.

**Ak Bars Luxembourg S.A.** является структурированной организацией, которая выпустила еврооблигации, в том числе субординированные еврооблигации для Группы. Группе не принадлежат акции данной компании. Группа управляет деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированной компании.

## 1 Введение (продолжение)

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), которая является функциональной валютой Банка.

Результаты деятельности и финансовое положение всех компаний Группы пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- Активы и обязательства по каждому отчету о финансовом положении пересчитываются по обменному курсу на конец отчетной даты;
- Доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- Компоненты собственных средств пересчитываются по исторической стоимости.

**Пересчет иностранной валюты.** На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 69,47 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,60 рублей за 1 доллар США). Официальный средний обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 62,90 рублей за 1 доллар США за год, закончившихся 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года: 58,32 рублей за 1 доллар США).

## 2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации сохраняет черты развивающихся рынков, однако меньше других подвержена международной волатильности. Относительно высокий уровень цен на нефть обеспечивает формирование «двойного профицита», а умеренно-жесткая политика ЦБ РФ создает определенный запас прочности для маневра в случае ухудшения ситуации на рынке. По итогам 2018 года наблюдался рост промышленного производства (2,9%), увеличение потребительской активности (2,6%) и рост инвестиций в основной капитал (4,1%). Экономика адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Такая экономическая среда оказывает большое влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Группа учитывает прогнозную информацию, однако предположения и вероятность реализации прогнозов неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, поэтому финансовые результаты могут отличаться от прогнозируемых.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. В январе 2018 года Moody's изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный». В январе 2019 года Standard & Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный».

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

В апреле 2018 года Банку присвоен рейтинг кредитоспособности от рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) на уровне ruA-. Прогноз по рейтингу «стабильный». В июле 2018 года рейтинговое агентство Moody's Investor Service повысило оценку собственной кредитоспособности Банка с «саа1» до уровня «b3». Moody's также подтвердило долгосрочный депозитный рейтинг в национальной и иностранной валютах Банка на уровне B2, изменив прогноз со «стабильного» на «позитивный». Долгосрочный депозитный рейтинг контрагента в национальной и иностранной валютах был повышен с уровня b2 до b1. В декабре 2018 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) провело рейтинговую оценку Банка и присвоило рейтинг «A-(RU)», прогноз – «стабильный». 26 марта 2019 года агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочный кредитный рейтинг в национальной и иностранной валютах с B2 до B1, изменив прогноз с «положительного» на «стабильный».

Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. См. Примечание 31.

## **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку, установленных для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. Принципы учетной политики в 2018 году не изменились по сравнению с 2017 годом, за исключением изменений, вызванных внедрением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». См. Примечание 6.

**Непрерывность деятельности.** Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Информация о плане мероприятий по поддержанию способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность приведена в Примечании 4.

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



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Дочерние предприятия, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

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

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

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

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

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочернего предприятия, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

**Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия.** Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств.

**Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем.** Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, отражается в финансовой отчетности по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки (на 1 января 2018 года).** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Котируемой рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса, а котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (то есть, например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (то есть для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 35.

**Затраты по сделке** являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Амортизированная стоимость** представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, то есть рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются и оцениваются по справедливой стоимости.

Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Расчет справедливой стоимости производится путем дисконтирования контрактных потоков под рыночную ставку по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и объемом размещенных/привлеченных средств по долговым инструментам формирует финансовый результат от первоначального признания.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки (с 1 января 2018 года).** Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- i) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- ii) характеристик денежных потоков по активу.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель (с 1 января 2018 года).** Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков, с точки зрения является ли целью Группы:

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков (с 1 января 2018 года).** Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

**Порядок проведения оценки соответствия контрактных условий финансового актива на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.** При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, то есть проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Переклассификация финансовых активов (с 1 января 2018 года).** Финансовые инструменты переклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Переклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (с 1 января 2018 года).** Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода по статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче и при этом (i) также передала по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без ограничений на продажу.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Модификация финансовых активов.** Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений. Наличие факта реструктуризации кредита не означает одномоментное улучшение качества кредита. Группа осуществляет мониторинг заемщика и только после истечения периода «восстановления» переводит в Этап 2 или Этап 1.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

**Категории оценки финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

**Прекращение признания финансовых обязательств.** Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (то есть когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

**Признание операций со связанными сторонами, предоставляющими меры поддержки Группы Правительством Республики Татарстан.** Группа рассматривает доходы от операций со связанными сторонами, которые по своей природе представляют собой мероприятия поддержки Группы Республикой, в качестве государственных субсидий в соответствии с МСФО 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» и признает данные доходы в прибыли или убытке за отчетный период в соответствующих строках отчета о прибыли или убытке. См. Примечание 4.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее одного дня. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств.



### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

**Инвестиции в долговые ценные бумаги.** На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

**Инвестиции в долевые ценные бумаги.** Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыль и убыток от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убыток от обесценения и его восстановление, если таковое имеет место, не оценивается отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли и убытка, переносится из категории прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка за год. Убыток от обесценения долевых инструментов не восстанавливается, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода по статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты одного и более фактов просроченной задолженности более 90 дней;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты заключенного договора цессии (переуступки задолженности клиента цессионарию), по которому цессионарием произошло неполное погашение, либо договором цессии предусмотрена рассрочка платежа;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты фактов вынужденной реструктуризации;
- наличие вышеперечисленных критериев за период более 365 дней, при условии невыполнения на отчетную дату признаков восстановления кредитного качества;
- наличие на отчетную дату факта «плохой» реструктуризации.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 29. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 29. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 29 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый кредитно-обесцененный актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет создание резерва под обесценение кредитного портфеля.

**Списание финансовых активов.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Группа применяет учетную политику для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или выбывающих групп к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда Группа приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

**Обязательства кредитного характера.** Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой по каждому договору гарантии оцениваются по наибольшей из следующих величин: признанной в консолидированном отчете о прибылях и убытках сумме обязательства за вычетом накопленной амортизации, наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии с 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IAS) 37), или резервом под ожидаемые кредитные убытки (с 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9).

В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство. В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

**Гарантии исполнения обязательств** – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

В случаях получения суммы вознаграждения на периодической основе, полученные вознаграждения признаются в составе выручки равномерно в течение срока действия договора

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчёта о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их переклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки отчета о финансовом положении «Средства клиентов» или «Средства других банков».

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в консолидированный отчет о финансовом положении Группы по строкам «Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков», «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

**Драгоценные металлы.** Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по справедливой стоимости, соответствующие доходы или расходы отражаются в составе прибыли или убытка за год.

**Инвестиционная собственность.** Инвестиционная собственность – это собственность, которая не используется Группой для целей осуществления собственной деятельности, но удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала путем дальнейшей продажи или для достижения обеих целей. Инвестиционная собственность включает активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности, земли и прочие объекты недвижимости.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Группа производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в составе прибыли или убытка за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива. Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Собственность Группы переводится между категориями инвестиционного имущества, основных средств, прочих активов при изменении ее предназначения. Перевод объектов между категориями инвестиционного имущества, недвижимости, занимаемой владельцем, и другими не приводит к изменению балансовой стоимости переводимых объектов, а также стоимости этих объектов для целей оценки и раскрытия информации.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Один или более объектов инвестиционного имущества могут приобретаться путем обмена на немонетарный актив (активы), или сочетание монетарного и немонетарного активов. Приведенные ниже рассуждения относятся к обмену одного немонетарного актива на другой, но они также применяются ко всем обменам, описанным в предыдущем предложении. Стоимость такого инвестиционного имущества оценивается по справедливой стоимости, за исключением случаев, когда: (i) операция обмена лишена коммерческого содержания, или (ii) справедливая стоимость ни полученного, ни переданного актива не может быть надежно оценена.

Приобретаемый актив оценивается таким способом, даже если предприятие не может немедленно прекратить признание переданного актива. Если приобретаемый актив не оценивается по справедливой стоимости, то его стоимость оценивается по балансовой стоимости переданного актива.

**Гудвил.** Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на предмет обесценения производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные средства, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от синергетического эффекта объединения бизнеса. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежные средства, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежные средства.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в составе прибыли или убытка за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убыток от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прибыли и убытка за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам и по инвестиционному имуществу рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

|              |      |
|--------------|------|
| Здания       | 2%;  |
| Оборудование | 20%. |



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

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

**Активы, предназначенные для продажи.** Активы, которые могут включать внеоборотные и оборотные активы, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Переклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Активы, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Предназначенные для продажи активы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость и нематериальные активы не амортизируются.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в прибыли и убытке за год.

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде определяется с применением общей модели ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Оценка оценочных резервов под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовой аренде осуществляется на основании риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются в разрезе отдельных контрагентов.

**Средства Центрального Банка Российской Федерации.** Средства Центрального Банка Российской Федерации отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств и отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами и отражаются по амортизированной стоимости.

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

**Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке.** Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав расходов за вычетом доходов от выкупа собственных долговых бумаг. Существенное изменение условий существующих выпущенных долговых ценных бумаг или их части учитывается как прекращение признания первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенными, если текущая стоимость будущих денежных потоков, согласно новым условиям, дисконтированная первоначальной эффективной ставкой, отличается от текущей стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового обязательства, как минимум, на 10%.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Выпущенные еврооблигации.** Выпущенные еврооблигации представляют собой среднесрочные и долгосрочные средства, привлеченные Группой на международных финансовых рынках. Они отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные еврооблигации или досрочно погашает синдицированное финансирование, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или убытков от досрочного урегулирования задолженности.

**Субординированный долг.** Субординированный долг представляет собой долгосрочные средства, привлеченные Группой от российских контрагентов и отражаемые по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, форвардные контракты по драгоценным металлам, валютные и процентные свопы и форварды, отражаются по справедливой стоимости.

Группа также заключает договоры о предоставлении взаимозачитываемых кредитов с банками-контрагентами с целью обмена валют. Несмотря на то, что юридически такие кредиты являются отдельными инструментами, они объединяются и отражаются в учете как один производный финансовый инструмент (валютный своп) на нетто основе в тех случаях, когда (i) эти кредиты предоставлены и приняты в одно и то же время и взаимно обусловлены, (ii) они заключены с одним и тем же контрагентом, (iii) они относятся к одному и тому же риску; и (iv) отсутствует явная бизнес-цель, обуславливающая структурирование операций по отдельности, которая не могла бы быть достигнута путем осуществления одной операции.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль и убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли и убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

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

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение суммы, полученной от выпуска (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как добавочный капитал.

**Добавочный капитал.** Добавочный капитал представляет собой взносы акционеров, не увеличивающие уставный капитал и не дающие акционерам дополнительного права голоса. Добавочный капитал отражается как изменение собственных средств в том периоде, когда он был получен от акционеров.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

**Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки (с 1 января 2018 года).** Процентные доходы и расходы по долговым инструментам по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в состав процентных доходов и расходов все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Группой в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, комиссионные доходы за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке.

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

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- 1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и
- 2) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

**Прочие процентные доходы и расходы (с 1 января 2018 года).** Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

**Комиссионные доходы и расходы (с 1 января 2018 года).** Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета, плата за подписку, премиальные пакеты, плата за консультацию и услуги по управлению портфелем и другими активами, доверительное управление, услуги финансового планирования, плата за обслуживание кредитов от лица третьих лиц. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств, а также комиссионные за ведение переговоров или участие в переговорах от лица третьей стороны по таким сделкам, как приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также приобретение или продажа бизнеса.

Все прочие статьи комиссионных и иных доходов и расходов, как правило, отражаются по методу начисления в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Группой своих обязанностей, обычно линейным методом.

**Выручка.** Выручка признается в определенный момент времени, когда право собственности переходит к клиенту. Выручка оценивается по цене сделки, согласованной в соответствии с договором. В большинстве случаев возмещение подлежит выплате после перехода права собственности. В некоторых случаях могут быть согласованы условия отсрочки платежа, при этом отсрочка никогда не превышает 12 месяцев. Следовательно, цена сделки не корректируется с учетом влияния значительного компонента финансирования. Выручка признается в прочем операционном доходе в составе прибыли или убытка.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение каждого предприятия Группы пересчитываются в валюту представления консолидированной финансовой отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении переводятся по курсу закрытия на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении;
- (ii) доходы и расходы для каждого отчета, представляющего прибыль или убыток и прочий совокупный доход, пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты капитала пересчитываются по первоначальной ставке; и
- (iv) все курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода. В случае утраты контроля над зарубежной деятельностью курсовые разницы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, должны быть перенесены в прибыли или убытки за год как часть доходов или расходов от выбытия. В случае частичного выбытия дочернего предприятия без утраты контроля соответствующая часть накопленных курсовых разниц переносится в неконтролирующую долю в капитале.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого финансовые активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 29.

**Изменения в консолидированной финансовой отчетности.** Группа изменила наименование статьи «Дебиторская задолженность по договорам репо» на «Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо» в данной консолидированной финансовой отчетности.

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

Группа производит оценки и допущения в отношении будущих событий следующего года или более поздних будущих событий, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 29 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

**Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска.** Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после её выпуска возможно только с решения акционеров Банка.

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

**Непрерывность деятельности.** Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, способность Группы и Банка, являющегося головной организацией Группы, поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями ЦБ РФ и соблюдать иные внешние ковенанты в обозримом будущем.

При оценке способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность руководство Группы принимало в расчет свои ожидания в отношении намерений и возможности Правительства Республики Татарстан, через свои подконтрольные и прочие связанные компании, министерства и ведомства, продолжать оказывать поддержку Группе. Такая поддержка, если она потребуется, будет включать предоставление финансирования и капитала (и/или прочие мероприятия, направленные на снижение негативного эффекта на капитал Банка), для целей соблюдения Банком обязательных нормативов ЦБ РФ и других требований регулятора.

В конце 2016 года руководство Группы разработало и утвердило на Совете Директоров Стратегию развития Группы до 2021 года. В течение 2017 года в рамках Стратегии были реализованы следующие мероприятия:

- увеличение капитала для обеспечения прибыльного роста активов, в частности увеличение уставного капитала Банка на 10 000 000 тысяч рублей;
- повышение доли комиссионных доходов в общей сумме доходов Банка;
- увеличение доли кредитования малого и среднего бизнеса;
- существенные инвестиции в развитие информационных технологий и повышение доли онлайн банкинга в общем объеме оказываемых услуг;
- ряд мероприятий по оптимизации филиальной сети.

В течение 2018 года продолжают реализовываться следующие мероприятия:

- активный переход на транзакционно-кредитную модель – развитие дистанционных каналов и разработка онлайн-продуктов:
  - развитие омни-канальной модели взаимодействия с клиентом, удаленная идентификация;
  - проведение пилотного проекта «Банковские гарантии «Online»;
  - открытие брокерских счетов и счетов депо онлайн;
  - разработка инновационного проекта оплаты товаров и услуг с помощью лица Face 2 Pay;
- формирование инвестиционных портфелей клиентов с помощью робо-эдвайзера;
- оптимизация процесса кредитования физических лиц;
- развитие собственной разработки информационной платформы для клиентских решений и продуктов;
- оптимизация и развитие кадрового потенциала Группы в целях повышения вовлеченности персонала и роста его эффективности;
- запуск проекта «Учет электронных закладных» Ассоциации ФинТех (АФТ);
- внедрение системы Расчетный Центр Корпорации (РЦК) - новой современной информационной системы для осуществления головной компанией мониторинга, контроля и управления финансовыми операциями и денежными средствами на счетах подконтрольных организаций



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

На основании указанной выше информации, руководство Группы не видит существенной неопределенности в отношении возможности Группы продолжать свою деятельность непрерывно в течение обозримого будущего, в связи с чем считает надлежащим составление данной консолидированной финансовой информации на основе допущения о непрерывности деятельности.

**Учет операций со связанными сторонами в рамках мероприятий поддержки Группы Правительством Республики Татарстан.** Банк является уполномоченным банком Правительства Республики Татарстан. Будучи подконтрольным Республике, Банк и Группа проводят значительный объем операций и имеют взаимоотношения с большим количеством компаний – связанных сторон. Время от времени Группа проводит операции со связанными сторонами как в рамках своей обычной деятельности и по рыночным условиям, так и транзакции с компаниями, связанными с Правительством Республики Татарстан, которые являются результатом тесной связи Группы с Республикой, следствием особой роли Банка в качестве уполномоченного Банка Республики и представляют собой меры поддержки Группы Правительством и не всегда проводятся на рыночных условиях.

Группа рассматривает доходы от операций со связанными сторонами, которые по своей природе представляют собой мероприятия по поддержке Группы Республикой, в качестве государственных субсидий в соответствии с МСФО 20 и признает данные доходы в прибыли или убытке за отчетный период.

Информация о продаже кредитов связанным сторонам в течение 2018 года представлена в Примечании 38.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 38 и 39.

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 29. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

**Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов.** При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели. При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, то есть проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

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

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа разработала методологию оценки прохождения теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов по инвестиционным кредитам, которые наиболее сильно подвержены риску. Основными критериями прохождения данного теста для инвестиционных кредитов могут являться наличие собственных средств заемщика, обеспеченность залогом на дату выдачи кредита заемщику, а также наличие источников доходов у заемщика помимо поступлений от реализации финансируемого проекта.

Инструменты, которые не прошли тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов на дату перехода и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На отчетную дату таких инструментов нет.

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

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

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

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (то есть при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках).

Группа определила, что контрактные денежные потоки по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам и соответствуют условиям базового кредитного договора. При проведении оценки Группа принимает во внимание непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств; эффекты рычага; условия предоплаты и продления; условия, которые ограничивают требования Группы к денежным потокам от определенных активов, а также функции, которые изменяют временную стоимость денег.

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

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Основными критериями, на основании которых определяется наличие объективных признаков индивидуального убытка от обесценения, могут являться:

- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 90 дней (включительно);
- значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- низкое значение характеристики исполнения бизнес-плана по инвестиционным кредитам;
- ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Группой принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- идентификация событий (риск-сигналов), способных повлиять на платежеспособность (снижение выручки, наличие исков, ликвидация поручителя и/или залогодателя и др.).

Увеличение или уменьшение ставки резерва на +/-10% от текущей ставки по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе, приведет к увеличению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 072 440 тысяч рублей или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 072 440 тысяч рублей соответственно. По кредитам и авансам клиентам, оцениваемым на коллективной основе согласно оценке группы, увеличение или уменьшение ставки резерва на +/-10% от текущего уровня вероятности дефолта, сумма резерва под обесценение по кредитам увеличится на 568 345 тысяч рублей или уменьшится на 657 879 тысяч рублей.

В 2017 году увеличение или уменьшение ставки резерва на +/-10% от текущей ставки по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе, привело бы к увеличению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 076 028 тысяч рублей или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 076 028 тысяч рублей соответственно. По кредитам и авансам клиентам, оцениваемым на коллективной основе согласно оценке группы, увеличение или уменьшение ставки резерва на +/-10% от текущего уровня вероятности дефолта привело бы к увеличению суммы резерва под обесценение на 377 729 тысяч рублей или уменьшению на 384 985 тысяч рублей соответственно.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке или не имеющих котируемые рыночные цены.** Справедливая стоимость финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке или не имеющих котируемые рыночные цены, определяется на основе методов оценки. При выборе методов Группа использует свои профессиональные суждения и делает допущения, которые в первую очередь основаны на рыночных условиях, существующих на каждую отчетную дату. Там, где для определения справедливой стоимости используются методы оценки, они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированным персоналом Группы. Модели выверяются тестированием на основе исторических данных реальных операций, чтобы гарантировать надежность выходных данных. Модели используют наблюдаемые данные, насколько это целесообразно. Справедливая стоимость ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, определяется при помощи методов оценки, используя в основном рыночные мультипликаторы, а также информацию о последних актуальных сделках. Мультипликаторы получают на основании данных сопоставимых котируемых компаний или актуальных сделок на рынке в одной и той же отрасли, и, где это возможно, с аналогичной бизнес-моделью, размером, набором продуктов, услуг и клиентов, а также темпами роста и географической направленностью. Мультипликаторы могут варьироваться и быть разными для каждой сопоставимой компании. Выбор соответствующего мультипликатора из диапазона требует применения профессионального суждения, с учетом качественных и количественных факторов, характерных для конкретной оценки. См. Примечание 35.

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

Если бы по ценным бумагам, по которым для оценки используются данные наблюдаемых рынков (Уровень 2), Группа использовала котировку равную последней цене сделок на 31 декабря 2018 года, то справедливая стоимость акций была бы на 2 607 383 тысячи рублей выше.

Если бы по ценным бумагам, по которым для оценки используется метод мультипликаторов (Уровень 3), выручка компаний, оцениваемых инвестиций, изменилась на +/-10%, то справедливая стоимость акций была бы выше на 361 937 тысяч рублей или ниже на 357 471 тысяча рублей.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 31.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном и долгосрочном бизнес-плане Группы, подготовленном руководством. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства Группы, которые являются адекватными в текущих условиях. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане: рост кредитного портфеля, рост процентных и комиссионных доходов, рост котировок ценных бумаг и снижение соотношения операционных расходов Группы к ее доходам. В соответствии с ожиданиями руководства общая сумма накопленной налогооблагаемой прибыли за последующие периоды позволит в полной мере использовать отложенный налоговый актив, отраженный на балансе Группы по состоянию на отчетную дату.

**Обязательства по договорам пенсионного обеспечения и страхования.** Группа заключает договоры на негосударственное пенсионное обеспечение как с юридическими, так и с физическими лицами. Обязательства Группы возникают в тот момент, когда юридические и физические лица осуществляют финансирование будущих пенсий, а не в момент начала выплат пенсии участникам Фонда, состоящем в Группе. Оценка обязательств Группы по пенсионной деятельности была произведена в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Страховые контракты» в части оценки справедливой стоимости финансовых вложений.

Размер обязательства по договорам страхования основывается либо на текущих допущениях, либо на допущениях, установленных при заключении договора, отражающих наилучшую оценку на тот момент, увеличенную с учетом риска и неблагоприятных изменений. Все договоры проходят проверку на предмет достаточности обязательств, которая отражает наилучшую оценку руководства в отношении будущих денежных потоков.

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

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».** Группа применила МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления стандарта в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** Группа перешла на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 года. Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 года, то есть на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год. Ретроспективно был проведен SPPI тест, определение бизнес-моделей произошло перспективно.

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

**Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.** В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

| (в тысячах российских рублей)   | Резервы и нераспределенная прибыль |
|---|------------------------------------|
| <b>Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>  |                                    |
| Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)   | 69 272                             |
| Реклассификация ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  | 11 379 031                         |
| Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | (377 779)                          |
| Отложенный налог в отношении указанного выше  | (2 136 207)                        |
| <b>Входящий остаток по резерву переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b> | <b>8 934 317</b>                   |
| <b>Нераспределенная прибыль</b>   |                                    |
| Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)   | 4 092 284                          |
| Признание ожидаемых кредитных убытков по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости   | (1 256 433)                        |
| Переклассификация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | (11 379 031)                       |
| Прочие резервы  | (719 241)                          |
| Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | 377 779                            |
| Отложенный налог в отношении указанного выше  | 2 483 062                          |
| <b>Входящий остаток по нераспределенной прибыли, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b>   | <b>(6 401 580)</b>                 |
| <b>Итого исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года</b>   | <b>58 555 172</b>                  |
| <b>Итого изменение в капитале вследствие применения МСФО (IFRS) 9</b>   | <b>(1 628 819)</b>                 |
| <b>Итого исходящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b>  | <b>56 926 353</b>                  |

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

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

| (в тысячах российских рублей)  | Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39         | Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9         | Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года | Переклассификация | Ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года |
|--|---|---|---|-------------------|---|---|
| <b>Финансовые активы</b>   |   |   |   |                   |   |   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | Кредиты и дебиторская задолженность                     | По амортизированной стоимости                           | 23 143 266  | -                 | -   | 23 143 266  |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации  | Кредиты и дебиторская задолженность                     | По амортизированной стоимости                           | 3 836 490   | -                 | -   | 3 836 490   |
| Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков                  | По справедливой стоимости через прибыль или убыток      | По справедливой стоимости через прибыль или убыток      |   | 25 210 487        | -   | 25 210 487  |
| Кредиты и авансы клиентам  | Кредиты и дебиторская задолженность                     | По амортизированной стоимости                           | 174 529 291   | -                 | (1 228 621)   | 173 300 670   |
| Средства в других банках   | Кредиты и дебиторская задолженность                     | По амортизированной стоимости                           | 45 312 195  | -                 | (27 812)  | 45 284 383  |
|  |   | По справедливой стоимости через прибыль или убыток      | -   | 954 628           | -   | 954 628   |
| Финансовые инструменты, заложенные по сделкам РЕПО   | По справедливой стоимости через прибыль или убыток      | По справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10 389 088  | 9 434 460         | -   | 9 434 460   |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | По справедливой стоимости через прочий совокупный доход | По справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 678 150   | 678 150           | -   | 678 150   |
| Прочие финансовые активы   | Кредиты и дебиторская задолженность                     | По амортизированной стоимости                           | 3 215 846   | -                 | -   | 3 215 846   |
| <b>Финансовые и прочие обязательства</b>   |   |   |   |                   |   |   |
| Средства других банков   | По амортизированной стоимости                           | По амортизированной стоимости                           | 14 519 427  | -                 | -   | 14 519 427  |
| Средства клиентов  | По амортизированной стоимости                           | По амортизированной стоимости                           | 290 777 482   | -                 | -   | 290 777 482   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | По амортизированной стоимости                           | По амортизированной стоимости                           | 7 888 287   | -                 | -   | 7 888 287   |
| Еврооблигации  | По амортизированной стоимости                           | По амортизированной стоимости                           | 7 528 375   | -                 | -   | 7 528 375   |
| Прочие обязательства, включая резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам | По амортизированной стоимости                           | По амортизированной стоимости                           | 1 575 721   | -                 | 719 241   | 2 294 962   |
| Прочие финансовые обязательства  | По амортизированной стоимости                           | По амортизированной стоимости                           | 1 491 556   | -                 | -   | 1 491 556   |
| Субординированный займ   | По амортизированной стоимости                           | По амортизированной стоимости                           | 3 727 832   | -                 | -   | 3 727 832   |

Объем непризнанных доходов в части штрафов и пеней по обесцененным кредитам на 1 января 2018 года составил 381 084 тысячи рублей, резерв под ОКУ составил 331 279 тысяч рублей.

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

Классификация финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 привела к реклассификациям, изложенным в таблице выше и описанным ниже.

### (а) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, раскрытые в Примечании 7, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. Ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам денежных средств были незначительными.

### (б) Средства в других банках

Все классы средств в других банках были переклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

### (в) Инвестиции в долговые ценные бумаги

Основными причинами переклассификации являются следующие:

- *Инвестиции в долговые ценные бумаги, ранее определенные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.* В портфеле долговых ценных бумаг Группы имеются некоторые инвестиции, которые ранее были отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так как управление этими ценными бумагами осуществлялось на основе справедливой стоимости. В рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 эти ценные бумаги сейчас входят в «другую» бизнес-модель, так что при первоначальном признании они должны классифицироваться как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) вместо справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению).
- *Переклассификация из отмененных категорий без изменения оценки.* В дополнение к вышеизложенному, следующие долговые инструменты были переклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9 без изменений в методе их оценки в связи с отменой прошлой категории оценки согласно МСФО (IAS) 39:
  - ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### (г) Инвестиции в долевыми ценные бумаги

Группа выбрала вариант безоговорочного отнесения некоторых стратегических инвестиций в портфеле неторговых долевыми ценных бумаг к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, что разрешается МСФО (IFRS) 9. Эти ценные бумаги ранее классифицировались как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей. Изменения в справедливой стоимости таких ценных бумаг более не будут переклассифицироваться в прибыль или убыток при их обесценении или выбытии. Все прочие долевыми инвестиции были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IFRS) 9 отсутствует исключение, позволяющее оценивать инвестиции в некотируемые долевыми ценные бумаги по первоначальной стоимости. При переходе на МСФО (IFRS) 9 Группа выполнила переоценку всех таких инвестиций по справедливой стоимости и отнесла их к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### (д) Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, ранее оцененные по амортизированной стоимости были переклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)****(е) Финансовые инструменты, заложенные по сделкам РЕПО**

Финансовые инструменты, заложенные по сделкам РЕПО ранее классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 года и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 года** В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года.

|  | Резерв<br>согласно<br>МСФО<br>(IAS) 39 на<br>31 декабря<br>2017 года | Влияние   |   |   | Оценочный<br>резерв под<br>кредитные<br>убытки<br>согласно<br>МСФО (IFRS)<br>9 на 1 января<br>2018 года |
|--|--|---|---|---|---|
|  |  | Переклассифи-<br>кация в<br>оцениваемые<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через прибыль<br>или убыток | Переклассифи-<br>кация в<br>оцениваемые<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через прочий<br>совокупный<br>доход | Оценка по<br>модели<br>ожидаемых<br>убытков<br>вместо модели<br>понесенных<br>убытков |   |
| (в тысячах российских рублей)                |  |   |   |   |   |
| Категория займов и дебиторской задолженности |  |   |   |   |   |
| - Средства в других банках                   | -  | -   | -   | (27 812)  | (27 812)  |
| - Инвестиции в долговые ценные бумаги        | -  | -   | (377 779)   | -   | (377 779)   |
| - Кредиты и авансы клиентам                  | (13 495 783)   | -   | -   | (1 228 621)   | (14 724 404)  |
| Обязательства по предоставлению кредитов     |  |   |   |   |   |
|  | -  | -   | -   | (477 836)   | (477 836)   |
| Финансовые гарантии                          |  |   |   |   |   |
|  | -  | -   | -   | (241 405)   | (241 405)   |

**6 Новые учетные положения**

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

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.



**6 Новые учетные положения (продолжение)**

Группа планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. По предварительным оценкам Группы внедрение МСФО (IFRS) 16 приведет к отражению «Активов, в форме права использования» в консолидированной финансовой отчетности в размере 664 317 тысяч рублей и соответствующего обязательства по договорам аренды с 1 января 2019 года. Расчет финального эффекта будет раскрыт в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Группы за первый квартал 2019 года.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Группа планирует применять данный стандарт к гарантиям исполнения обязательств, выпущенным Группой, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою финансовую отчетность.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

**Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях. Группа полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее финансовую отчетность.

**Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 годы – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

**Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения.

Влияние перехода на требования МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность Группы приведено выше.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                          | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)       | 9 233 224                       | 8 118 641                       |
| Наличные средства   | 8 162 270                       | 8 569 968                       |
| Расчетные счета в торговых системах                           | 1 690 979                       | 1 405 898                       |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках |                                 |                                 |
| - Российской Федерации  | 3 766 782                       | 3 734 233                       |
| - других стран  | 1 213 302                       | 1 314 526                       |
| Денежные средства в доверительном управлении                  | 19 602                          | -                               |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>               | <b>24 086 159</b>               | <b>23 143 266</b>               |

По состоянию на 31 декабря 2018 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» включали остатки свыше 1 200 000 тысяч рублей в двух банках (31 декабря 2017 года: в одном банке) в общей сумме равной 3 342 982 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 2 731 115 тысяч рублей), что составляет 67,1% от общей суммы корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках (31 декабря 2017 года: 54,1%).

**7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

Группа оценивает кредитное качество денежных средств и их эквивалентов на основе международных рейтингов Fitch, а в случае их отсутствия использует рейтинги Standard & Poor's или Moody's, приводя их к категории Fitch. Все денежные средства и эквиваленты Группа относит к Этапу 1, в соответствии с МСФО 9. Соответствие внешних международных рейтингов с определенным диапазоном вероятности наступления дефолта представлено в Примечании 29.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | Остатки по счетам<br>в ЦБ РФ, (кроме<br>обязательных<br>резервов) | Корреспон-<br>дентские счета<br>и депозиты<br>«овернайт» | Расчетные<br>счета в<br>торговых<br>системах | Денежные<br>средства в<br>доверительном<br>управлении | Итого             |
|---|---|--|--|---|-------------------|
| - Превосходный уровень  | -   | 908 422  | -  | -   | 908 422           |
| - Хороший уровень   | 9 233 224   | 4 000 021  | 1 663 078                                    | -   | 14 896 323        |
| - Требуется специального<br>мониторинга   | -   | 71 641   | 27 901                                       | 19 602  | 119 144           |
| <b>Итого денежные средства и<br/>эквиваленты денежных<br/>средств, исключая<br/>денежные средства в кассе</b> | <b>9 233 224</b>  | <b>4 980 084</b>   | <b>1 690 979</b>                             | <b>19 602</b>   | <b>15 923 889</b> |

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в торговых системах, в основном были представлены остатками у брокера и на расчетных счетах в Национальном Расчетном Депозитарии (31 декабря 2017 года: у брокера и на расчетных счетах в Национальном Расчетном Депозитарии).

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | Остатки по счетам в<br>ЦБ РФ (кроме<br>обязательных<br>резервов) | Расчетные<br>счета в<br>торговых<br>системах | Корреспондентские<br>счета и депозиты<br>«овернайт» | Итого             |
|--|--|--|---|-------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>   |  |  |   |                   |
| - с рейтингом AA-  | -  | -  | 715 947   | 715 947           |
| - с рейтингом A+   | -  | -  | 4 635   | 4 635             |
| - с рейтингом A  | -  | -  | 1 399   | 1 399             |
| - с рейтингом A-   | -  | -  | 248 642   | 248 642           |
| - с рейтингом BBB+   | -  | -  | 240 656   | 240 656           |
| - с рейтингом BBB-   | -  | 1 361 277                                    | -   | 1 361 277         |
| - с рейтингом BB+  | 8 118 641  | -  | 3 665 554   | 11 784 195        |
| - с рейтингом BB   | -  | -  | 6   | 6                 |
| - с рейтингом BB-  | -  | -  | 99 800  | 99 800            |
| - с рейтингом B+   | -  | -  | 27  | 27                |
| - с рейтингом CCC  | -  | -  | 1 090   | 1 090             |
| - не имеющие рейтинга  | -  | 44 621                                       | 71 003  | 115 624           |
| <b>Итого денежных средств и их<br/>эквивалентов за вычетом<br/>наличных денежных средств</b> | <b>8 118 641</b>   | <b>1 405 898</b>                             | <b>5 048 759</b>                                    | <b>14 573 298</b> |

Все денежные средства и их эквиваленты являются непросроченными и необесцененными.

Географический анализ, анализ ликвидности и анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 29. Информация по оценочной справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 38 и 39.

## 8 Ценные бумаги

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | 31 декабря<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Ценные бумаги, отнесенные к категории<br>оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 55 993 053              | -                       |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                | 26 224 676              | 103 901 702             |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи  | -                       | 678 150                 |
| <b>Итого ценных бумаг</b>  | <b>82 217 729</b>       | <b>104 579 852</b>      |

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевыми ценные бумаги на 31 декабря 2018 года по категориям и классам оценки:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>        | Долевые ценные бумаги,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток<br>в обязательном порядке | Долевые ценные бумаги,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прочий совокупный<br>доход | Итого долевых<br>ценных бумаг |
|---|--|--|-------------------------------|
| Корпоративные акции                         | 19 948 564   | 15 195 397   | 35 143 961                    |
| Глобальные депозитарные расписки            | 100 428  | -  | 100 428                       |
| Инвестиции в паевые инвестиционные<br>фонды | 28 345   | -  | 28 345                        |
| <b>Итого долевых ценных бумаг</b>           | <b>20 077 337</b>  | <b>15 195 397</b>  | <b>35 272 734</b>             |

По состоянию на 31 декабря 2018 года крупнейшие вложения Группы в долевыми инструменты двух нефтехимических компаний составили 28 212 073 тысячи рублей или 34,3% от общего объема инвестиций в ценные бумаги (на 31 декабря 2017 года: 41 750 424 тысячи рублей или 39,9%).

На 1 января 2018 года Группа классифицировала некоторые инвестиции, указанные выше, как долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В 2017 году эти инвестиции классифицировались как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей, а также в качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения Группы удерживать инвестиции в течение длительного времени для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и отсутствия планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

Корпоративные акции представлены акциями российских и зарубежных компаний. Большинство корпоративных акций свободно обращаются в России. Дивиденды по этим ценным бумагам, полученные в отчетном периоде, отражены в строке «Доходы по дивидендам».

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года по категориям и классам оценки:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Долговые ценные бумаги,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток<br>в обязательном порядке | Долговые ценные бумаги,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прочий совокупный<br>доход | Итого<br>долговых<br>ценных бумаг |
|--------------------------------------|---|---|-----------------------------------|
| Корпоративные еврооблигации          | 631 996   | 15 237 611  | 15 869 607                        |
| Корпоративные облигации              | 3 880 333   | 11 039 141  | 14 919 474                        |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)   | 1 603 411   | 10 173 721  | 11 777 132                        |
| Государственные еврооблигации        | -   | 3 330 491   | 3 330 491                         |
| Муниципальные облигации              | 31 599  | 1 016 692   | 1 048 291                         |
| <b>Итого долговых ценных бумаг</b>   | <b>6 147 339</b>  | <b>40 797 656</b>   | <b>46 944 995</b>                 |

**8 Ценные бумаги (продолжение)**

Долговые ценные бумаги, классифицированные Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, и ценные бумаги с бизнес-моделью «удержание для продажи».

Долговые ценные бумаги, классифицированные Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой ценные бумаги с бизнес-моделью для удержания инвестиций в течение длительного времени для стратегических целей.

В таблице ниже представлено движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец отчетного периода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

|   | Этап 1<br>(12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого          |
|---|---|--|--|----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |   |  |  |                |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года</b>                | <b>372 735</b>  | <b>-</b>   | <b>5 044</b>   | <b>377 779</b> |
| Создание/восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в течение периода | (82 904)  | -  | 89 177   | 6 273          |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года</b>              | <b>289 831</b>  | <b>-</b>   | <b>94 221</b>  | <b>384 052</b> |

В таблице ниже раскрыты ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счета прибыли или убытка на 31 декабря 2017 года:

|   | 31 декабря<br>2017 года |
|---|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |                         |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)  | 26 925 127              |
| Корпоративные облигации   | 12 116 519              |
| Корпоративные еврооблигации   | 9 794 442               |
| Государственные еврооблигации   | 3 524 623               |
| Муниципальные облигации   | 1 624 114               |
| <b>Итого долговых ценных бумаг</b>  | <b>53 984 825</b>       |
| Корпоративные акции   | 49 242 888              |
| Американские депозитарные расписки  | 668 837                 |
| Инвестиции в паевые инвестиционные фонды  | 5 152                   |
| <b>Итого ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка</b> | <b>103 901 702</b>      |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)  | 513 038                 |
| Корпоративные облигации   | 165 112                 |
| <b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>  | <b>678 150</b>          |

Группа классифицировала портфель долговых ценных бумаг, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

**8 Ценные бумаги (продолжение)**

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (далее ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. По состоянию на 31 декабря 2018 года данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2019 года по май 2034 года (31 декабря 2017 года: с января 2018 года по март 2033 года) и доходность к погашению от 3,0% до 7,0% годовых (31 декабря 2017 года: от 3,1% до 8,8% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. По состоянию на 31 декабря 2018 года данные облигации имеют сроки погашения с июля 2019 года по март 2047 года (31 декабря 2017 года: с января 2018 года по сентябрь 2052 года) и доходность к погашению от 6,0% до 17,3% годовых (31 декабря 2017 года: от 3,9% до 11,5% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в евро, долларах США и швейцарских франках, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 31 декабря 2018 года данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2019 года по март 2027 года (31 декабря 2017 года: с апреля 2018 года по март 2027 года) и доходность к погашению от 1,3% до 14,9% годовых (31 декабря 2017 года: от 0,8% до 24,8% годовых) в зависимости от выпуска.

Государственные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 31 декабря 2018 года данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2020 года по июнь 2027 года (31 декабря 2017 года: с апреля 2020 года по июнь 2027 года) и доходность к погашению от 2,9% до 5,1% годовых в зависимости от выпуска (31 декабря 2017 года: от 2,8% до 3,9% годовых).

Муниципальные облигации включают долговые ценные бумаги, выпущенные муниципальными образованиями, а также бумаги, выпущенные субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2018 года данные облигации имеют сроки погашения май 2025 года (31 декабря 2018 года: май 2025 года) и доходность к погашению 7,0% до 9,0% годовых (31 декабря 2017 года: от 7,7% до 8,0% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2018 года долговые ценные бумаги, справедливой стоимостью 36 722 485 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 43 305 016 тысяч рублей), входили в ломбардный список ЦБ РФ.

Группа оценивает кредитное качество ценных бумаг на основе международных рейтингов Fitch, а в случае их отсутствия использует рейтинги Standard & Poor's или Moody's, приводя их к категории Fitch.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

**8 Ценные бумаги (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|   | Корпоративные<br>облигации и<br>еврооблигации | Облигации<br>федерального<br>займа и<br>государственные<br>еврооблигации | Муниципальные<br>облигации | Итого            |
|---|---|--|----------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |   |  |                            |                  |
| - Хороший уровень   | 4 512 329                                     | 1 603 411  | 31 599                     | 6 147 339        |
| <b>Итого долговых ценных бумаг,<br/>оцениваемых по справедливой стоимости<br/>через прибыль или убыток в<br/>обязательном порядке</b> | <b>4 512 329</b>                              | <b>1 603 411</b>   | <b>31 599</b>              | <b>6 147 339</b> |

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|   | Корпоративные<br>облигации и<br>еврооблигации | Облигации<br>федерального<br>займа и<br>государственные<br>еврооблигации | Муниципальные<br>облигации | Итого             |
|---|---|--|----------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |   |  |                            |                   |
| - Хороший уровень   | 25 849 040                                    | 13 504 212   | 1 016 692                  | 40 369 944        |
| - Удовлетворительный уровень  | 350 578                                       | -  | -                          | 350 578           |
| - Требуется специальный мониторинг  | 77 134  | -  | -                          | 77 134            |
| <b>Итого долговых ценных бумаг,<br/>оцениваемых по справедливой стоимости<br/>через прочий совокупный доход</b> | <b>26 276 752</b>                             | <b>13 504 212</b>  | <b>1 016 692</b>           | <b>40 797 656</b> |

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли и убытка, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|  | Корпоративные<br>облигации и<br>еврооблигации | Облигации<br>федерального<br>займа и<br>государственные<br>еврооблигации | Муниципальные<br>облигации | Итого             |
|--|---|--|----------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |   |  |                            |                   |
| - с рейтингом BBB  | 300 039                                       | -  | -                          | 300 039           |
| - с рейтингом BBB-   | 9 900 057                                     | 30 449 750   | 1 624 114                  | 41 973 921        |
| - с рейтингом BB+  | 3 195 582                                     | -  | -                          | 3 195 582         |
| - с рейтингом BB   | 1 381 359                                     | -  | -                          | 1 381 359         |
| - с рейтингом BB-  | 3 031 395                                     | -  | -                          | 3 031 395         |
| - с рейтингом B+   | 317 272                                       | -  | -                          | 317 272           |
| - с рейтингом B  | 3 142 353                                     | -  | -                          | 3 142 353         |
| - с рейтингом CCC-   | 47 070  | -  | -                          | 47 070            |
| - не имеющие рейтинга  | 595 834                                       | -  | -                          | 595 834           |
| <b>Итого долговых ценных бумаг, отражаемых<br/>по справедливой стоимости с отнесением<br/>результата переоценки на счет прибыли<br/>или убытка</b> | <b>21 910 961</b>                             | <b>30 449 750</b>  | <b>1 624 114</b>           | <b>53 984 825</b> |



**8 Ценные бумаги (продолжение)**

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                              | Корпоративные<br>облигации и<br>еврооблигации | Облигации<br>федерального<br>займа | Итого          |
|---|---|------------------------------------|----------------|
| - с рейтингом BBB-  | 61 715  | 513 038                            | 574 753        |
| - не имеющие рейтинга   | 103 397                                       | -                                  | 103 397        |
| <b>Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</b> | <b>165 112</b>                                | <b>513 038</b>                     | <b>678 150</b> |

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, представляли собой непросроченные и необесцененные ценные бумаги.

Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости, представляют собой как финансовый результат от реализации ценных бумаг, так и результат от переоценки ценных бумаг в портфеле. Данный финансовый результат в высокой степени зависит от конъюнктуры финансового рынка в отчетном периоде.

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 38 и 39.

Географический анализ, анализ ликвидности, анализ по кредитному качеству, также анализ процентных ставок по ценным бумагам представлены в Примечании 29.

Информация о справедливой стоимости раскрывается в Примечании 35.

**9 Средства в других банках**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>               | 31 декабря<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Договоры обратного репо с другими банками          | 57 959 269              | 23 403 273              |
| Текущие срочные депозиты в других банках           | 45 491 021              | 21 908 922              |
| Депозиты в Банке России                            | 16 882 106              | -                       |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | (339 326)               | -                       |
| <b>Итого средств в других банках</b>               | <b>119 993 070</b>      | <b>45 312 195</b>       |

В таблице ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года. Все сделки, совершенные Группой, по которым начислен оценочный резерв под кредитные убытки, относятся к Этапу 1.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 | 31 декабря<br>2018 года |
|--|-------------------------|
| <b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года</b>                | <b>-</b>                |
| Переход на МСФО (IFRS) 9   | 27 812                  |
| Создание оценочного резерва под кредитные убытки в течение периода   | 311 514                 |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года</b> | <b>339 326</b>          |

Группа оценивает кредитное качество средств в других банках на основе международных рейтингов Fitch, а в случае их отсутствия использует рейтинги Standard & Poor's или Moody's, приводя их к категории Fitch. Соответствие внешних международных рейтингов с определенным диапазоном вероятности наступления дефолта представлено в Примечании 29.

**9 Средства в других банках (продолжение)**

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству за вычетом резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|                                      | Договоры<br>обратного<br>репо<br>с другими<br>банками<br>(валовая<br>балансовая<br>стоимость) | Текущие<br>срочные<br>депозиты<br>(валовая<br>балансовая<br>стоимость) | Депозиты в<br>Банке России | Оценочный<br>резерв под<br>кредитные<br>убытки | Итого средств<br>в других<br>банках<br>(балансовая<br>стоимость) |
|--------------------------------------|---|--|----------------------------|--|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> |   |  |                            |  |  |
| - Превосходный уровень               | -   | 402 539  | -                          | -  | 402 539  |
| - Хороший уровень                    | 57 959 269  | 42 535 983   | 16 882 106                 | (265 208)                                      | 117 112 150  |
| - Удовлетворительный уровень         | -   | 2 552 499  | -                          | (74 118)                                       | 2 478 381  |
| <b>Итого средств в других банках</b> | <b>57 959 269</b>   | <b>45 491 021</b>  | <b>16 882 106</b>          | <b>(339 326)</b>                               | <b>119 993 070</b>   |

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

|                                      | Текущие срочные<br>депозиты | Договоры<br>обратного репо<br>с другими<br>банками | Итого средств<br>в других банках |
|--------------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> |                             |  |                                  |
| - с рейтингом AA                     | 326 838                     | -  | 326 838                          |
| - с рейтингом BBB-                   | 3 712 363                   | 23 403 273   | 27 115 636                       |
| - с рейтингом BB+                    | 13 525 436                  | -  | 13 525 436                       |
| - с рейтингом BB                     | 186 121                     | -  | 186 121                          |
| - с рейтингом BB-                    | 1 440                       | -  | 1 440                            |
| - с рейтингом B                      | 4 156 724                   | -  | 4 156 724                        |
| <b>Итого средств в других банках</b> | <b>21 908 922</b>           | <b>23 403 273</b>                                  | <b>45 312 195</b>                |

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы были остатки денежных средств в шести банках-контрагентах с общей суммой средств, превышающей 3 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составила 107 480 113 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: в двух банках-контрагентах с общей суммой 36 647 283 тысячи рублей), или 89,6% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2017 года: 80,9%).

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по договорам обратного репо с другими банками в сумме 57 959 269 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 23 403 273 тысячи рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью 63 218 481 тысяча рублей (31 декабря 2017 года: 29 726 744 тысячи рублей).

Текущие срочные депозиты в сумме 547 553 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 382 694 тысячи рублей) представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских и иностранных банках с ограниченным правом использования, размещенные Группой в целях обеспечения операций по платежным системам. Группа не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по оценочной справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 38 и 39.

**10 Кредиты и авансы клиентам**

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки/резерв под обесценение для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по сегментам на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| (в тысячах российских рублей)   | 31 декабря 2018 года         |                                       |                      | 31 декабря 2017 года         |                                 |                      |
|---|------------------------------|---------------------------------------|----------------------|------------------------------|---------------------------------|----------------------|
|   | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость | Валовая балансовая стоимость | Резерв под обесценение кредитов | Балансовая стоимость |
| <i>Кредиты юридическим лицам</i>  | <b>139 828 100</b>           | <b>(12 513 708)</b>                   | <b>127 314 392</b>   | <b>118 117 403</b>           | <b>(12 569 042)</b>             | <b>105 548 361</b>   |
| Кредиты на пополнение оборотных средств   | 85 716 631                   | (4 192 757)                           | 81 523 874           | 68 404 477                   | (3 840 690)                     | 64 563 787           |
| Инвестиционные кредиты  | 32 549 683                   | (7 531 755)                           | 25 017 928           | 38 365 364                   | (8 286 908)                     | 30 078 456           |
| Кредиты малому бизнесу  | 12 196 534                   | (789 196)                             | 11 407 338           | 10 519 638                   | (441 444)                       | 10 078 194           |
| Кредиты под поручительство акционера  | 4 195 717                    | -                                     | 4 195 717            | -                            | -                               | -                    |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)                             | 5 169 535                    | -                                     | 5 169 535            | 827 924                      | -                               | 827 924              |
| <i>Кредиты физическим лицам</i>   | <b>83 371 833</b>            | <b>(2 169 327)</b>                    | <b>81 202 506</b>    | <b>69 907 671</b>            | <b>(926 741)</b>                | <b>68 980 930</b>    |
| Ипотечные кредиты   | 58 890 672                   | (1 681 486)                           | 57 209 186           | 44 526 177                   | (447 737)                       | 44 078 440           |
| Потребительские кредиты   | 15 490 077                   | (445 198)                             | 15 044 879           | 14 264 715                   | (439 951)                       | 13 824 764           |
| Автокредитование  | 250 490                      | (19 871)                              | 230 619              | 841 862                      | (16 761)                        | 825 101              |
| Пластиковые карты   | 190 453                      | (14 478)                              | 175 975              | 275 923                      | (22 292)                        | 253 631              |
| Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа                       | 8 550 141                    | (8 294)                               | 8 541 847            | 9 998 994                    | -                               | 9 998 994            |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>223 199 933</b>           | <b>(14 683 035)</b>                   | <b>208 516 898</b>   | <b>188 025 074</b>           | <b>(13 495 783)</b>             | <b>174 529 291</b>   |

Ниже приводится более детальное описание сегментов кредитов, выданных юридическим лицам.

Кредиты на пополнение оборотных средств – кредиты, выдаваемые в рамках Стандартной программы кредитования и выдаваемые в Головном Офисе Банка. Расчет резерва производится в разрезе рейтинговых групп.

Инвестиционные кредиты – кредиты, в отношении которых имеется утвержденный бизнес-план проекта. Расчет резерва по инвестиционным кредитам осуществляется на индивидуальной основе по двадцати крупнейшим клиентам и на коллективной основе по остальным инвестиционным кредитам. Расчет резерва на возможные потери по двадцати крупнейшим клиентам сегмента «Инвестиционные кредиты» выполняется на основе статистики изменения покрытия задолженности приведенными чистыми денежными потоками по проектам и формируется исходя из возможности реализации различных сценариев.

Кредиты малому бизнесу – кредиты, выдаваемые в рамках Ускоренной программы кредитования. Резерв по данному сегменту рассчитывается на портфельной основе с применением модели оценки вероятности дефолта, основанной на вероятности перехода ссуды из одного этапа кредитного риска в другой.

Кредиты, выданные под поручительство акционера - кредиты, по которым было получено поручительство компании, являющейся акционером Банка.

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Договоры покупки и обратной продажи («обратного репо») представлены требованиями Банка к клиентам, за исключением кредитных организаций, в рамках заключенных сделок обратного репо. Резерв по данному сегменту рассчитывается с учетом справедливой стоимости портфеля ценных бумаг, полученных Банком в рамках первой части договора репо, по состоянию на отчетную дату. В случае превышения справедливой стоимости указанных ценных бумаг над остатком задолженности клиента по договору репо по состоянию на отчетную дату, резерв не формируется.

Группа выделяет следующие сегменты (портфели) однородных ссуд физическим лицам в разрезе кредитных продуктов Банка:

- Ипотечные кредиты;
- Потребительские кредиты;
- Автокредитование;
- Пластиковые карты;
- Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа.

Формирование резервов под обесценение по розничным кредитам производится в Банке по однородным сегментам (портфелям) кредитов, обладающим схожими характеристиками кредитного риска. По таким кредитам применяется модель для учета обесценения, предусматривающая оценку ожидаемых кредитных убытков с подразделением их на те, которые ожидаются в пределах 12 месяцев и те, которые ожидаются на протяжении всего срока.

По кредитам заемщиков, сгруппированных в сегмент «Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа» применяется модель для учета обесценения, предусматривающая оценку ожидаемых кредитных убытков, которые ожидаются на протяжении 12 месяцев.

В октябре 2016 года Группа приобрела портфель ипотечных кредитов у Государственного Жилищного Фонда (ГЖФ), валовая балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 8 550 141 тысяча рублей (31 декабря 2017 года: 9 998 994 тысячи рублей). Стоимость приобретения портфеля кредитов представляет собой сумму номинала приобретенных ипотечных кредитов и начисленных процентов по ним на дату сделки. В соответствии с условиями сделки ГЖФ обязан выкупать у Группы все кредиты, вышедшие в категорию просроченных свыше 7 дней, по цене, эквивалентной сумме номинала кредитов и начисленных процентов по ним на дату выкупа. Портфель ипотечных кредитов, приобретенный у ГЖФ, представлен в категории «Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа» в составе строки «Кредиты и авансы клиентам». Обязательство ГЖФ по обратному выкупу было учтено при оценке кредитного качества данных кредитов и определении суммы резерва под обесценение. Средняя процентная ставка по данным кредитам по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла 7,2%, срок погашения в среднем 11 лет (31 декабря 2017 года: 7,2% со сроком погашения в среднем 12 лет).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав ипотечных кредитов входили секьюритизированные ипотечные кредиты ЗАО «Ипотечный агент АкБарс» и ООО «Ипотечный агент АкБарс 2» в сумме 5 618 309 тысяч рублей (до вычета резерва под обесценение) (31 декабря 2017 года: 8 089 357 тысяч рублей). На отчетную дату облигации ипотечного агента были выкуплены Группой в сумме амортизированной стоимости равной 1 856 047 тысяч рублей. Руководство Банка определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными кредитами и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения их признания в консолидированной отчетности Группы. См. Примечание 19 и 33.

В 2018 году и в 2017 году Группа произвела продажу прав требования по ряду кредитов. Некоторые продажи были осуществлены на условиях отложенного платежа и наличия возможности регресса – в результате таких продаж Группа не передала все свои риски и выгоды по переданным активам, ввиду чего признание данных кредитов в полном объеме не было прекращено в консолидированной отчетности Группы (операции продажи, которые не отвечают критериям прекращения признания). Детали операций продажи прав требований по кредитам в 2018 и 2017 годах представлены в Примечании 34.

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация по валовой балансовой стоимости, сумме оценочного резерва под кредитные убытки, а также балансовой стоимости для кредитов юридическим и физическим лицам по состоянию на 1 января 2018 года и на 31 декабря 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                   | <b>Этап 1<br/>(12-месячные<br/>ожидаемые<br/>кредитные<br/>убытки)</b> | <b>Этап 2<br/>(ожидаемые<br/>кредитные<br/>убытки за<br/>весь срок)</b> | <b>Этап 3<br/>(ожидаемые<br/>кредитные<br/>убытки за<br/>весь срок)</b> | <b>Валовая<br/>балансовая<br/>стоимость</b> | <b>Оценочный<br/>резерв под<br/>кредитные<br/>убытки</b> | <b>Балансовая<br/>стоимость</b> |
|--|--|---|---|---|--|---------------------------------|
| <b>На 1 января 2018 года</b>   |  |   |   |   |  |                                 |
| Кредиты юридическим<br>лицам   | 51 917 678   | 49 347 467  | 16 903 355  | 118 168 500                                 | (12 565 925)   | 105 602 575                     |
| Кредиты физическим<br>лицам  | 64 758 918   | 3 417 731   | 1 731 022   | 69 907 671                                  | (2 209 576)  | 67 698 095                      |
| <b>Итого кредиты и авансы<br/>клиентам на 1 января<br/>2018 года</b>   | <b>116 676 596</b>   | <b>52 765 198</b>   | <b>18 634 377</b>   | <b>188 076 171</b>                          | <b>(14 775 501)</b>                                      | <b>173 300 670</b>              |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b>   |  |   |   |   |  |                                 |
| Кредиты юридическим<br>лицам   | 73 529 194   | 48 677 932  | 17 620 974  | 139 828 100                                 | (12 513 708)   | 127 314 392                     |
| Кредиты физическим<br>лицам  | 78 704 202   | 3 123 746   | 1 543 885   | 83 371 833                                  | (2 169 327)  | 81 202 506                      |
| <b>Итого кредиты и авансы<br/>клиентам на<br/>31 декабря 2018 года</b> | <b>152 233 396</b>   | <b>51 801 678</b>   | <b>19 164 859</b>   | <b>223 199 933</b>                          | <b>(14 683 035)</b>                                      | <b>208 516 898</b>              |

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки, а также валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, произошедшие в течение отчетного периода.

|  | Оценочный резерв под кредитные убытки                       |   |  |                  | Валовая балансовая стоимость                                |  |  |                   |
|--|---|---|--|------------------|---|--|--|-------------------|
|  | Этап 1<br>(12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидае-мые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого            | Этап 1<br>(12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого             |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |   |   |  |                  |   |  |  |                   |
| <b>Кредиты на пополнение оборотных средств</b>   |   |   |  |                  |   |  |  |                   |
| <b>На 1 января 2018 года</b>   | 442 372   | 1 322 626   | 1 474 208  | 3 239 206        | 36 107 271  | 28 657 612   | 3 617 876  | 68 382 759        |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>      |   |   |  |                  |   |  |  |                   |
| Перевод:   |   |   |  |                  |   |  |  |                   |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)                                | (75 271)  | 75 271  | -  | -                | (4 691 096)   | 4 691 096  | -  | -                 |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)                      | (1 723)   | (124 177)   | 125 900  | -                | (130 214)   | (1 821 228)  | 1 951 442  | -                 |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)                       | 524 897   | (524 897)   | -  | -                | 8 060 773   | (8 060 773)  | -  | -                 |
| Вновь созданные или приобретенные  | 237 678   | 534 754   | 718 195  | 1 490 627        | 40 850 289  | 16 593 289   | 987 439  | 58 431 017        |
| Прекращение признания в течение периода за исключением списания                                  | (308 022)   | (355 139)   | (645 039)  | (1 308 200)      | (24 472 532)  | (14 249 542)   | (1 709 630)  | (40 431 704)      |
| Чистая переоценка резервов под обесценение   | (323 468)   | 45 193  | 1 714 840  | 1 436 565        | -   | -  | -  | -                 |
| <b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b> | <b>54 091</b>   | <b>(348 995)</b>  | <b>1 913 896</b>   | <b>1 618 992</b> | <b>19 617 220</b>   | <b>(2 847 158)</b>   | <b>1 229 251</b>   | <b>17 999 313</b> |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>   |   |   |  |                  |   |  |  |                   |
| Списание/Восстановление  | -   | -   | (786 710)  | (786 710)        | -   | -  | (786 710)  | (786 710)         |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3)   | -   | -   | 121 269  | 121 269          | -   | -  | 121 269  | 121 269           |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b>   | <b>496 463</b>  | <b>973 631</b>  | <b>2 722 663</b>   | <b>4 192 757</b> | <b>55 724 491</b>   | <b>25 810 454</b>  | <b>4 181 686</b>   | <b>85 716 631</b> |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

|  | Оценочный резерв под кредитные убытки                       |  |  |                  | Валовая балансовая стоимость                                |  |  |                    |
|--|---|--|--|------------------|---|--|--|--------------------|
|  | Этап 1<br>(12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого            | Этап 1<br>(12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого              |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |   |  |  |                  |   |  |  |                    |
| <b>Инвестиционные кредиты</b>  |   |  |  |                  |   |  |  |                    |
| На 1 января 2018 года  | 920 703   | 1 471 907  | 6 317 133  | 8 709 743        | 6 188 137   | 19 257 056   | 12 762 524   | 38 207 717         |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>      |   |  |  |                  |   |  |  |                    |
| Перевод:   |   |  |  |                  |   |  |  |                    |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)                                | (532 653)   | 532 653  | -  | -                | (4 768 544)   | 4 768 544  | -  | -                  |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)                                | -   | 354 553  | (354 553)  | -                | -   | 608 379  | (608 379)  | -                  |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)                      | -   | (273 952)  | 273 952  | -                | -   | (1 358 579)  | 1 358 579  | -                  |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)                       | 74 598  | (74 598)   | -  | -                | 538 901   | (538 901)  | -  | -                  |
| Вновь созданные или приобретенные  | 100 745   | 276 107  | 36 104   | 412 956          | 594 256   | 6 326 196  | 88 645   | 7 009 097          |
| Прекращение признания в течение периода за исключением списания                                  | (143 557)   | (964 048)  | (510 620)  | (1 618 225)      | (249 035)   | (11 492 884)   | (515 673)  | (12 257 592)       |
| Чистая переоценка резервов под обесценение   | (286 943)   | 330 192  | 393 571  | 436 820          | -   | -  | -  | -                  |
| <b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b> | <b>(787 810)</b>  | <b>180 907</b>   | <b>(161 546)</b>   | <b>(768 449)</b> | <b>(3 884 422)</b>  | <b>(1 687 245)</b>   | <b>323 172</b>   | <b>(5 248 495)</b> |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>   |   |  |  |                  |   |  |  |                    |
| Списание/Восстановление  | -   | -  | (899 094)  | (899 094)        | -   | -  | (899 094)  | (899 094)          |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3)   | -   | -  | 489 555  | 489 555          | -   | -  | 489 555  | 489 555            |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b>   | <b>132 893</b>  | <b>1 652 814</b>   | <b>5 746 048</b>   | <b>7 531 755</b> | <b>2 303 715</b>  | <b>17 569 811</b>  | <b>12 676 157</b>  | <b>32 549 683</b>  |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

|  | Оценочный резерв под кредитные убытки                       |  |  |                | Валовая балансовая стоимость                                |  |  |                   |
|--|---|--|--|----------------|---|--|--|-------------------|
|  | Этап 1<br>(12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого          | Этап 1<br>(12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого             |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |   |  |  |                |   |  |  |                   |
| <b>Кредиты малому бизнесу</b>  |   |  |  |                |   |  |  |                   |
| <b>На 1 января 2018 года</b>   | 179 109   | 58 807   | 379 060  | 616 976        | 8 794 347   | 1 432 799  | 522 955  | 10 750 101        |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>      |   |  |  |                |   |  |  |                   |
| Перевод:   |   |  |  |                |   |  |  |                   |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)                                | (17 933)  | 17 933   | -  | -              | (813 507)   | 813 507  | -  | -                 |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)                      | (3 484)   | (4 018)  | 7 502  | -              | (218 552)   | (118 137)  | 336 689  | -                 |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)                       | 40 995  | (40 995)   | -  | -              | 928 519   | (928 519)  | -  | -                 |
| Вновь созданные или приобретенные  | 110 422   | 13 084   | 31 935   | 155 441        | 5 397 103   | 325 244  | 99 855   | 5 822 202         |
| Прекращение признания в течение периода за исключением списания                                  | (75 780)  | (10 712)   | (78 083)   | (164 575)      | (3 756 457)   | (422 944)  | (171 534)  | (4 350 935)       |
| Чистая переоценка резервов под обесценение   | (36 187)  | 927  | 241 448  | 206 188        | -   | -  | -  | -                 |
| <b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b> | <b>18 033</b>   | <b>(23 781)</b>  | <b>202 802</b>   | <b>197 054</b> | <b>1 537 106</b>  | <b>(330 849)</b>   | <b>265 010</b>   | <b>1 471 267</b>  |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>   |   |  |  |                |   |  |  |                   |
| Списание/(восстановление)  | -   | -  | (45 576)   | (45 576)       | -   | -  | (45 576)   | (45 576)          |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3)   | -   | -  | 20 742   | 20 742         | -   | -  | 20 742   | 20 742            |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b>   | <b>197 142</b>  | <b>35 026</b>  | <b>557 028</b>   | <b>789 196</b> | <b>10 331 453</b>   | <b>1 101 950</b>   | <b>763 131</b>   | <b>12 196 534</b> |



10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

|  | Оценочный резерв под кредитные убытки                       |  |  |            | Валовая балансовая стоимость                                |  |  |             |
|--|---|--|--|------------|---|--|--|-------------|
|  | Этап 1<br>(12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого      | Этап 1<br>(12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого       |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |   |  |  |            |   |  |  |             |
| <b>Кредиты под поручительство акционера</b>  |   |  |  |            |   |  |  |             |
| На 1 января 2018 года  | -   | -  | -  | -          | -   | -  | -  | -           |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>      |   |  |  |            |   |  |  |             |
| Вновь созданные или приобретенные  | -   | -  | -  | -          | -   | 4 195 717  | -  | 4 195 717   |
| <b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b> | -   | -  | -  | -          | -   | 4 195 717  | -  | 4 195 717   |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b>   | -   | -  | -  | -          | -   | 4 195 717  | -  | 4 195 717   |
| <b>Договоры обратного РЕПО</b>   |   |  |  |            |   |  |  |             |
| На 1 января 2018 года  | -   | -  | -  | -          | 827 923   | -  | -  | 827 923     |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>      |   |  |  |            |   |  |  |             |
| Вновь созданные или приобретенные  | -   | -  | -  | -          | 5 161 500   | -  | -  | 5 161 500   |
| Прекращение признания в течение периода за исключением списания                                  | -   | -  | -  | -          | (819 888)   | -  | -  | (819 888)   |
| <b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b> | -   | -  | -  | -          | 4 341 612   | -  | -  | 4 341 612   |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b>   | -   | -  | -  | -          | 5 169 535   | -  | -  | 5 169 535   |
| <b>Итого кредитов и авансов юридическим лицам на 31 декабря 2018 года</b>                        | 826 498   | 2 661 471  | 9 025 739  | 12 513 708 | 73 529 194  | 48 677 932   | 17 620 974   | 139 828 100 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

|  | Оценочный резерв под кредитные убытки                       |  |  |                  | Валовая балансовая стоимость                                |  |  |                   |
|--|---|--|--|------------------|---|--|--|-------------------|
|  | Этап 1<br>(12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого            | Этап 1<br>(12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого             |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |   |  |  |                  |   |  |  |                   |
| <b>Ипотечные кредиты</b>   |   |  |  |                  |   |  |  |                   |
| На 1 января 2018 года  | 111 011   | 350 597  | 813 192  | 1 274 800        | 41 406 608  | 2 165 365  | 952 196  | 44 524 169        |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>      |   |  |  |                  |   |  |  |                   |
| Перевод:   |   |  |  |                  |   |  |  |                   |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)                                | (9 758)   | 9 758  | -  | -                | (1 009 420)   | 1 009 420  | -  | -                 |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)                      | (2 428)   | (48 499)   | 50 927   | -                | (275 469)   | (313 063)  | 588 532  | -                 |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)                       | 108 203   | (83 736)   | (24 467)   | -                | 564 709   | (535 158)  | (29 551)   | -                 |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)                                | -   | 111 167  | (111 167)  | -                | -   | 143 168  | (143 168)  | -                 |
| Вновь созданные или приобретенные  | 52 778  | 37 117   | 24 822   | 114 717          | 26 709 891  | 171 934  | 30 728   | 26 912 553        |
| Прекращение признания в течение периода за исключением списания                                  | (59 892)  | (47 542)   | (457 154)  | (564 588)        | (12 073 678)  | (322 965)  | (440 905)  | (12 837 548)      |
| Чистая переоценка резервов под обесценение   | (28 534)  | 130 097  | 463 496  | 565 059          | -   | -  | -  | -                 |
| <b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b> | <b>60 369</b>   | <b>108 362</b>   | <b>(53 543)</b>  | <b>115 188</b>   | <b>13 916 033</b>   | <b>153 336</b>   | <b>5 636</b>   | <b>14 075 005</b> |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>   |   |  |  |                  |   |  |  |                   |
| Списание/(восстановление)  | -   | -  | 233 744  | 233 744          | -   | -  | 233 744  | 233 744           |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3)   | -   | -  | 57 754   | 57 754           | -   | -  | 57 754   | 57 754            |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b>   | <b>171 380</b>  | <b>458 959</b>   | <b>1 051 147</b>   | <b>1 681 486</b> | <b>55 322 641</b>   | <b>2 318 701</b>   | <b>1 249 330</b>   | <b>58 890 672</b> |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

|  | Оценочный резерв под кредитные убытки                       |  |  |                | Валовая балансовая стоимость                                |  |  |                   |
|--|---|--|--|----------------|---|--|--|-------------------|
|  | Этап 1<br>(12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого          | Этап 1<br>(12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого             |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |   |  |  |                |   |  |  |                   |
| <b>Потребительские кредиты</b>   |   |  |  |                |   |  |  |                   |
| На 1 января 2018 года  | 98 732  | 216 829  | 540 828  | 856 389        | 12 376 472  | 1 153 624  | 698 693  | 14 228 789        |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>      |   |  |  |                |   |  |  |                   |
| Перевод:   |   |  |  |                |   |  |  |                   |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)                                | (8 209)   | 8 209  | -  | -              | (553 730)   | 553 730  | -  | -                 |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)                      | (1 837)   | (43 450)   | 45 287   | -              | (101 899)   | (176 755)  | 278 654  | -                 |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)                       | 62 664  | (57 948)   | (4 716)  | -              | 356 724   | (350 900)  | (5 824)  | -                 |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)                                | -   | 56 480   | (56 480)   | -              | -   | 70 122   | (70 122)   | -                 |
| Вновь созданные или приобретенные  | 49 500  | 19 468   | 129 414  | 198 382        | 8 455 543   | 126 354  | 135 729  | 8 717 626         |
| Прекращение признания в течение периода за исключением списания                                  | (58 290)  | (75 857)   | (122 155)  | (256 302)      | (6 067 010)   | (613 089)  | (248 375)  | (6 928 474)       |
| Чистая переоценка резервов под обесценение   | (60 735)  | 12 526   | 222 802  | 174 593        | -   | -  | -  | -                 |
| <b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b> | <b>(16 907)</b>   | <b>(80 572)</b>  | <b>214 152</b>   | <b>116 673</b> | <b>2 089 628</b>  | <b>(390 538)</b>   | <b>90 062</b>  | <b>1 789 152</b>  |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>   |   |  |  |                |   |  |  |                   |
| Списания   | -   | -  | (596 710)  | (596 710)      | -   | -  | (596 710)  | (596 710)         |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3)   | -   | -  | 68 846   | 68 846         | -   | -  | 68 846   | 68 846            |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b>   | <b>81 825</b>   | <b>136 257</b>   | <b>227 116</b>   | <b>445 198</b> | <b>14 466 100</b>   | <b>763 086</b>   | <b>260 891</b>   | <b>15 490 077</b> |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

|   | Оценочный резерв под кредитные убытки                       |  |  |                  | Валовая балансовая стоимость                                |  |  |                   |
|---|---|--|--|------------------|---|--|--|-------------------|
|   | Этап 1<br>(12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого            | Этап 1<br>(12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого             |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |   |  |  |                  |   |  |  |                   |
| <b>Автокредитование</b>   |   |  |  |                  |   |  |  |                   |
| На 1 января 2018 года   | 4 323   | 7 991  | 19 998   | 32 312           | 685 527   | 90 589   | 57 691   | 833 807           |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период     | (2 969)   | (5 340)  | (45 742)   | (54 051)         | (490 604)   | (54 672)   | (79 651)   | (624 927)         |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | -   | -  | 41 610   | 41 610           | -   | -  | 41 610   | 41 610            |
| На 31 декабря 2018 года   | 1 354   | 2 651  | 15 866   | 19 871           | 194 923   | 35 917   | 19 650   | 250 490           |
| <b>Пластиковые карты</b>  |   |  |  |                  |   |  |  |                   |
| На 1 января 2018 года   | 11 057  | 4 805  | 19 584   | 35 446           | 244 705   | 8 153  | 22 442   | 275 300           |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    | (9 542)   | (3 728)  | (15 661)   | (28 931)         | (74 308)  | (2 111)  | (16 391)   | (92 810)          |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | -   | -  | 7 963  | 7 963            | -   | -  | 7 963  | 7 963             |
| На 31 декабря 2018 года   | 1 515   | 1 077  | 11 886   | 14 478           | 170 397   | 6 042  | 14 014   | 190 453           |
| <b>Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа</b>                      |   |  |  |                  |   |  |  |                   |
| На 1 января 2018 года   | 10 629  | -  | -  | 10 629           | 10 045 606  | -  | -  | 10 045 606        |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    | (2 335)   | -  | -  | (2 335)          | (1 495 465)   | -  | -  | (1 495 465)       |
| На 31 декабря 2018 года   | 8 294   | -  | -  | 8 294            | 8 550 141   | -  | -  | 8 550 141         |
| <b>Итого кредитов и авансов физическим лицам на 31 декабря 2018 года</b>                | <b>264 368</b>  | <b>598 944</b>   | <b>1 306 015</b>   | <b>2 169 327</b> | <b>78 704 202</b>   | <b>3 123 746</b>   | <b>1 543 885</b>   | <b>83 371 833</b> |

## **10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 29. В таблице выше представлены основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости; и
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы было 23 заемщика (31 декабря 2017 года: 18 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, равной или превышающей 1 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла 69 024 237 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 54 047 153 тысячи рублей), или 30,9% кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под кредитные убытки (31 декабря 2017 года: 28,7%).

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты и авансы клиентам по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг в сумме 5 169 535 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 827 924 тысячи рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью 6 089 540 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 958 131 тысяча рублей). Информация о передаче финансовых активов представлена в Примечании 34.

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2018 года:

|   | Кредиты на<br>пополнение<br>оборотных<br>средств | Инвести-<br>ционные<br>кредиты | Кредиты<br>малому<br>бизнесу | Ипотечные<br>кредиты | Потребительские<br>кредиты | Автокредитование | Пластиковые<br>карты | Приобретенные<br>ипотечные<br>кредиты с<br>условием<br>обратного<br>выкупа | Итого             |
|---|--|--------------------------------|------------------------------|----------------------|----------------------------|------------------|----------------------|--|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |  |                                |                              |                      |                            |                  |                      |  |                   |
| <b>Оценочный резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года</b>             | <b>3 239 206</b>                                 | <b>8 709 743</b>               | <b>616 976</b>               | <b>1 274 800</b>     | <b>856 389</b>             | <b>32 312</b>    | <b>35 446</b>        | <b>10 629</b>  | <b>14 775 501</b> |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i>    |  |                                |                              |                      |                            |                  |                      |  |                   |
| Вновь созданные или приобретенные   | 1 490 627  | 412 956                        | 155 441                      | 114 717              | 198 382                    | 22               | 831                  | -  | 2 372 976         |
| Прекращение признания в течение периода за исключением списания                               | (1 308 200)                                      | (1 618 225)                    | (164 575)                    | (564 588)            | (256 302)                  | (65 895)         | (47 965)             | (2 335)  | (4 028 085)       |
| Чистая переоценка резервов под обесценение  | 1 436 565  | 436 820                        | 206 188                      | 565 059              | 174 593                    | 11 822           | 18 203               | -  | 2 849 250         |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i> |  |                                |                              |                      |                            |                  |                      |  |                   |
| Списание/(восстановление)   | (786 710)  | (899 094)                      | (45 576)                     | 233 744              | (596 710)                  | 38 710           | 6 061                | -  | (2 049 575)       |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3)  | 121 269  | 489 555                        | 20 742                       | 57 754               | 68 846                     | 2 900            | 1 902                | -  | 762 968           |
| <b>Оценочный резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2018 года</b>           | <b>4 192 757</b>                                 | <b>7 531 755</b>               | <b>789 196</b>               | <b>1 681 486</b>     | <b>445 198</b>             | <b>19 871</b>    | <b>14 478</b>        | <b>8 294</b>   | <b>14 683 035</b> |

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

|  | Корпоративные<br>кредиты | Кредиты<br>государственными<br>общественным<br>организациям | Потребительские<br>кредиты | Ипотечные<br>кредиты | Автокредитование | Пластиковые<br>карты | Итого             |
|--|--------------------------|---|----------------------------|----------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                       |                          |   |                            |                      |                  |                      |                   |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года</b>    | <b>22 048 803</b>        | <b>446 031</b>  | <b>806 138</b>             | <b>564 537</b>       | <b>53 356</b>    | <b>96 118</b>        | <b>24 014 983</b> |
| <i>Отчисление/(восстановление) в резерв под обесценение в течение года</i> | 18 780 958               | (101 298)   | 2 814 686                  | 28 627               | 54 625           | 274 884              | 21 852 482        |
| Кредиты, списанные в течение года как безнадежные                          | (17 209 721)             | -   | (508 935)                  | (139 415)            | (36 601)         | (58 723)             | (17 953 395)      |
| Продажа кредитов   | (11 395 731)             |   | (2 671 938)                | (6 012)              | (54 619)         | (289 987)            | (14 418 287)      |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года</b>  | <b>12 224 309</b>        | <b>344 733</b>  | <b>439 951</b>             | <b>447 737</b>       | <b>16 761</b>    | <b>22 292</b>        | <b>13 495 783</b> |

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Резерв под обесценение, созданный в течение 2017 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 14 946 368 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшении строки резервов в составе отчета о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. См. Примечания 4, 34.

Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 38 и 39.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 29.

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

|  | Этап 1<br>(12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок) | Итого             |
|--|---|--|--|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>           |   |  |  |                   |
| <b>Кредиты на пополнение оборотных средств</b> |   |  |  |                   |
| - Превосходный уровень                         | 29 331 394  | 2 970 674  | -  | 32 302 068        |
| - Хороший уровень                              | 23 699 023  | 13 442 444   | -  | 37 141 467        |
| - Удовлетворительный уровень                   | 2 668 525   | 5 689 014  | -  | 8 357 539         |
| - Требуется специального мониторинга           | -   | 3 708 322  | -  | 3 708 322         |
| - Неудовлетворительный                         | -   | -  | 4 207 235  | 4 207 235         |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>            | <b>55 698 942</b>   | <b>25 810 454</b>  | <b>4 207 235</b>   | <b>85 716 631</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки          | (496 463)   | (973 631)  | (2 722 663)  | (4 192 757)       |
| <b>Балансовая стоимость</b>                    | <b>55 202 479</b>   | <b>24 836 823</b>  | <b>1 484 572</b>   | <b>81 523 874</b> |
| <b>Инвестиционные кредиты</b>                  |   |  |  |                   |
| - Превосходный уровень                         | 944 261   | 8 632 054  | -  | 9 576 315         |
| - Хороший уровень                              | 1 359 454   | 6 468 897  | -  | 7 828 351         |
| - Удовлетворительный уровень                   | -   | 538 093  | -  | 538 093           |
| - Требуется специального мониторинга           | -   | 1 930 767  | -  | 1 930 767         |
| - Неудовлетворительный                         | -   | -  | 12 676 157   | 12 676 157        |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>            | <b>2 303 715</b>  | <b>17 569 811</b>  | <b>12 676 157</b>  | <b>32 549 683</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки          | (132 893)   | (1 652 814)  | (5 746 048)  | (7 531 755)       |
| <b>Балансовая стоимость</b>                    | <b>2 170 822</b>  | <b>15 916 997</b>  | <b>6 930 109</b>   | <b>25 017 928</b> |
| <b>Кредиты малому бизнесу</b>                  |   |  |  |                   |
| - Превосходный уровень                         | 1 885 106   | 239 941  | -  | 2 125 047         |
| - Хороший уровень                              | 8 446 347   | 406 229  | -  | 8 852 576         |
| - Удовлетворительный уровень                   | -   | 455 780  | -  | 455 780           |
| - Неудовлетворительный                         | -   | -  | 763 131  | 763 131           |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>            | <b>10 331 453</b>   | <b>1 101 950</b>   | <b>763 131</b>   | <b>12 196 534</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки          | (197 142)   | (35 026)   | (557 028)  | (789 196)         |
| <b>Балансовая стоимость</b>                    | <b>10 134 311</b>   | <b>1 066 924</b>   | <b>206 103</b>   | <b>11 407 338</b> |

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

|  | Этап 1<br>(12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки<br>за весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки<br>за весь срок) | Итого            |
|--|---|--|--|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                         |   |  |  |                  |
| <b>Кредиты под поручительство акционера</b>                  |   |  |  |                  |
| - Превосходный уровень                                       | -   | 4 195 717  | -  | 4 195 717        |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                          | <b>-</b>  | <b>4 195 717</b>   | <b>-</b>   | <b>4 195 717</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                        | -   | -  | -  | -                |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                  | <b>-</b>  | <b>4 195 717</b>   | <b>-</b>   | <b>4 195 717</b> |
| <b>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</b> |   |  |  |                  |
| - Превосходный уровень                                       | 5 169 535   | -  | -  | 5 169 535        |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                          | <b>5 169 535</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>5 169 535</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                        | -   | -  | -  | -                |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                  | <b>5 169 535</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>5 169 535</b> |

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

|                                       | Этап 1<br>(12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки<br>за весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки<br>за весь срок) | Итого             |
|---------------------------------------|---|--|--|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |   |  |  |                   |
| <b>Ипотечные кредиты</b>              |   |  |  |                   |
| - Превосходный уровень                | 42 896 406  | 190 278  | -  | 43 086 684        |
| - Удовлетворительный уровень          | 12 420 854  | 390 421  | -  | 12 811 275        |
| - Требуется специальный мониторинг    | 5 381   | 1 738 002  | -  | 1 743 383         |
| - Неудовлетворительный                | -   | -  | 1 249 330  | 1 249 330         |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>   | <b>55 322 641</b>   | <b>2 318 701</b>   | <b>1 249 330</b>   | <b>58 890 672</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (171 380)   | (458 959)  | (1 051 147)  | (1 681 486)       |
| <b>Балансовая стоимость</b>           | <b>55 151 261</b>   | <b>1 859 742</b>   | <b>198 183</b>   | <b>57 209 186</b> |
| <b>Потребительские кредиты</b>        |   |  |  |                   |
| - Превосходный уровень                | 9 626 455   | 83 210   | -  | 9 709 665         |
| - Хороший уровень                     | 3 375 116   | 53 807   | -  | 3 428 923         |
| - Удовлетворительный уровень          | 1 424 524   | 189 391  | -  | 1 613 915         |
| - Требуется специальный мониторинг    | 40 005  | 436 678  | -  | 476 683           |
| - Дефолт                              | -   | -  | 260 891  | 260 891           |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>   | <b>14 466 100</b>   | <b>763 086</b>   | <b>260 891</b>   | <b>15 490 077</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (81 825)  | (136 257)  | (227 116)  | (445 198)         |
| <b>Балансовая стоимость</b>           | <b>14 384 275</b>   | <b>626 829</b>   | <b>33 775</b>  | <b>15 044 879</b> |



**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже.

|   | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты<br>после<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Отношение<br>резерва к<br>сумме<br>кредитов до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение |
|---|--|---------------------------|--|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |  |                           |  |  |
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>   |  |                           |  |  |
| <u>Кредиты, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе</u>  |  |                           |  |  |
| Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения  | 39 650 831   | (1 517 698)               | 38 133 133   | 3,83%  |
| <u>Непросроченные и обесцененные</u>  |  |                           |  |  |
| Кредиты, непросроченные и обесцененные  | 2 798 096  | (1 007 853)               | 1 790 243  | 36,02%   |
| <u>Просроченные и обесцененные</u>  |  |                           |  |  |
| С задержкой платежа менее 30 дней   | 77 030   | (21 781)                  | 55 249   | 28,28%   |
| С задержкой платежа от 31 до 60 дней  | 13 544   | (5 060)                   | 8 484  | 37,36%   |
| С задержкой платежа от 61 до 90 дней  | 84 585   | (32 457)                  | 52 128   | 38,37%   |
| С задержкой платежа от 91 до 180 дней   | 23 764   | (13 861)                  | 9 903  | 58,33%   |
| С задержкой платежа свыше 180 дней  | 1 035 312  | (645 424)                 | 389 888  | 62,34%   |
| <b>Итого обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе</b>   | <b>4 032 331</b>                                   | <b>(1 726 436)</b>        | <b>2 305 895</b>   | <b>42,81%</b>  |
| <u>Кредиты, оценка обесценения которых проводится на индивидуальной основе</u>  |  |                           |  |  |
| Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения  | 34 096 663   | (1 095 242)               | 33 001 421   | 3,21%  |
| <u>Непросроченные и обесцененные</u>  |  |                           |  |  |
| Кредиты, непросроченные и обесцененные, оцениваемые на индивидуальной основе  | 12 641 234   | (6 987 444)               | 5 653 790  | 55,28%   |
| <u>Просроченные и обесцененные</u>  |  |                           |  |  |
| С задержкой платежа от 31 до 60 дней  | 839 103  | (209 829)                 | 629 274  | 25,01%   |
| С задержкой платежа от 61 до 90 дней  | 152 170  | (43 523)                  | 108 647  | 28,60%   |
| С задержкой платежа от 91 до 180 дней   | 558 590  | (268 333)                 | 290 257  | 48,04%   |
| С задержкой платежа свыше 180 дней  | 1 434 171  | (375 804)                 | 1 058 367  | 26,20%   |
| <b>Итого обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, оценка обесценения которых проводится на индивидуальной основе</b> | <b>15 625 268</b>                                  | <b>(7 884 933)</b>        | <b>7 740 335</b>   | <b>50,46%</b>  |
| <b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>  | <b>93 405 093</b>                                  | <b>(12 224 309)</b>       | <b>81 180 784</b>  | <b>13,09%</b>  |
| <b>Кредиты, выданные государственным и общественным организациям</b>  |  |                           |  |  |
| <u>Кредиты, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе</u>  |  |                           |  |  |
| Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения  | 524 089  | (23 648)                  | 500 441  | 4,51%  |
| <u>Кредиты, оценка обесценения которых проводится на индивидуальной основе</u>  |  |                           |  |  |
| Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения  | 23 360 297   | (321 085)                 | 23 039 212   | 1,34%  |
| <b>Итого кредитов, выданных государственным и общественным организациям</b>   | <b>23 884 386</b>                                  | <b>(344 733)</b>          | <b>23 539 653</b>  | <b>1,44%</b>   |

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

|  | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты<br>после<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Отношение<br>резерва к<br>сумме<br>кредитов до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение |
|--|--|---------------------------|--|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |  |                           |  |  |
| <b>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</b>   |  |                           |  |  |
| <u>Непросроченные и необесцененные, оценка обесценения которых проводится на индивидуальной основе</u> |  |                           |  |  |
| Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения   | 827 924  | -                         | 827 924  | 0,00%  |
| <b>Итого договоров покупки и обратной продажи («обратное репо»)</b>                                    | <b>827 924</b>                                     | <b>-</b>                  | <b>827 924</b>   | <b>0,00%</b>   |
| <b>Итого кредитов юридическим лицам</b>  | <b>118 117 403</b>                                 | <b>(12 569 042)</b>       | <b>105 548 361</b>                                       | <b>10,64%</b>  |
| <b>Ипотечные кредиты</b>   |  |                           |  |  |
| <u>Непросроченные и необесцененные</u>   | 43 095 167   | (19 259)                  | 43 075 908   | 0,04%  |
| <b>Итого необесцененных ипотечных кредитов</b>   | <b>43 095 167</b>                                  | <b>(19 259)</b>           | <b>43 075 908</b>  | <b>0,04%</b>   |
| <u>Просроченные и обесцененные</u>   |  |                           |  |  |
| С задержкой платежа менее 30 дней  | 180 841  | (11 353)                  | 169 488  | 6,28%  |
| С задержкой платежа от 31 до 60 дней   | 112 982  | (10 652)                  | 102 330  | 9,43%  |
| С задержкой платежа от 61 до 90 дней   | 96 551   | (12 798)                  | 83 753   | 13,26%   |
| С задержкой платежа от 91 до 180 дней  | 198 827  | (37 423)                  | 161 404  | 18,82%   |
| С задержкой платежа свыше 180 дней   | 841 809  | (356 252)                 | 485 557  | 42,32%   |
| <b>Итого обесцененных ипотечных кредитов</b>   | <b>1 431 010</b>                                   | <b>(428 478)</b>          | <b>1 002 532</b>   | <b>29,94%</b>  |
| <b>Итого ипотечных кредитов</b>  | <b>44 526 177</b>                                  | <b>(447 737)</b>          | <b>44 078 440</b>  | <b>1,01%</b>   |
| <b>Потребительские кредиты</b>   |  |                           |  |  |
| <u>Непросроченные и необесцененные</u>   | 13 467 439   | (28 214)                  | 13 439 225   | 0,21%  |
| <b>Итого необесцененных потребительских кредитов</b>   | <b>13 467 439</b>                                  | <b>(28 214)</b>           | <b>13 439 225</b>  | <b>0,21%</b>   |
| <u>Просроченные и обесцененные</u>   |  |                           |  |  |
| С задержкой платежа менее 30 дней  | 114 288  | (20 276)                  | 94 012   | 17,74%   |
| С задержкой платежа от 31 до 60 дней   | 44 294   | (13 585)                  | 30 709   | 30,67%   |
| С задержкой платежа от 61 до 90 дней   | 85 379   | (33 252)                  | 52 127   | 38,95%   |
| С задержкой платежа от 91 до 180 дней  | 253 953  | (127 622)                 | 126 331  | 50,25%   |
| С задержкой платежа свыше 180 дней   | 299 362  | (217 002)                 | 82 360   | 72,49%   |
| <b>Итого обесцененных потребительских кредитов</b>   | <b>797 276</b>                                     | <b>(411 737)</b>          | <b>385 539</b>   | <b>51,64%</b>  |
| <b>Итого потребительских кредитов</b>  | <b>14 264 715</b>                                  | <b>(439 951)</b>          | <b>13 824 764</b>  | <b>3,08%</b>   |

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

|   | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты<br>после<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Отношение<br>резерва к<br>сумме<br>кредитов до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение |
|---|--|---------------------------|--|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |  |                           |  |  |
| <b>Автокредиты</b>  |  |                           |  |  |
| <u>Непросроченные и необесцененные</u>  | 794 110  | (765)                     | 793 345  | 0,10%  |
| <b>Итого необесцененных автокредитов</b>  | <b>794 110</b>                                     | <b>(765)</b>              | <b>793 345</b>   | <b>0,10%</b>   |
| <u>Просроченные и обесцененные</u>  |  |                           |  |  |
| С задержкой платежа менее 30 дней   | 12 430   | (851)                     | 11 579   | 6,86%  |
| С задержкой платежа от 31 до 60 дней  | 4 365  | (736)                     | 3 629  | 16,86%   |
| С задержкой платежа от 61 до 90 дней  | 3 706  | (944)                     | 2 762  | 25,47%   |
| С задержкой платежа от 91 до 180 дней   | 9 312  | (3 659)                   | 5 653  | 39,28%   |
| С задержкой платежа свыше 180 дней  | 17 939   | (9 806)                   | 8 133  | 54,67%   |
| <b>Итого обесцененных автокредитов</b>  | <b>47 752</b>                                      | <b>(15 996)</b>           | <b>31 756</b>  | <b>33,50%</b>  |
| <b>Итого автокредитов</b>   | <b>841 862</b>                                     | <b>(16 761)</b>           | <b>825 101</b>   | <b>1,99%</b>   |
| <b>Пластиковые карты</b>  |  |                           |  |  |
| <u>Непросроченные и необесцененные</u>  | 246 850  | (1 392)                   | 245 458  | 0,56%  |
| <b>Итого необесцененные пластиковые карты</b>   | <b>246 850</b>                                     | <b>(1 392)</b>            | <b>245 458</b>   | <b>0,56%</b>   |
| <u>Просроченные и обесцененные</u>  |  |                           |  |  |
| С задержкой платежа менее 30 дней   | 3 366  | (1 328)                   | 2 038  | 39,45%   |
| С задержкой платежа от 31 до 60 дней  | 2 385  | (1 232)                   | 1 153  | 51,66%   |
| С задержкой платежа от 61 до 90 дней  | 2 422  | (1 479)                   | 943  | 61,11%   |
| С задержкой платежа от 91 до 180 дней   | 7 426  | (5 392)                   | 2 034  | 72,61%   |
| С задержкой платежа свыше 180 дней  | 13 474   | (11 469)                  | 2 005  | 85,12%   |
| <b>Итого обесцененные пластиковые карты</b>   | <b>29 073</b>                                      | <b>(20 900)</b>           | <b>8 173</b>   | <b>71,89%</b>  |
| <b>Итого пластиковые карты</b>  | <b>275 923</b>                                     | <b>(22 292)</b>           | <b>253 631</b>   | <b>8,08%</b>   |
| <b>Приобретенные ипотечные кредиты, с условием<br/>обратного выкупа</b>                       |  |                           |  |  |
| <u>Непросроченные и необесцененные</u>  | 9 998 994  | -                         | 9 998 994  | 0,00%  |
| <b>Итого необесцененных приобретенных ипотечных<br/>кредитов, с условием обратного выкупа</b> | <b>9 998 994</b>                                   | <b>-</b>                  | <b>9 998 994</b>   | <b>0,00%</b>   |
| <b>Итого приобретенных ипотечных кредитов, с условием<br/>обратного выкупа</b>                | <b>9 998 994</b>                                   | <b>-</b>                  | <b>9 998 994</b>   | <b>0,00%</b>   |
| <b>Итого кредитов физическим лицам</b>  | <b>69 907 671</b>                                  | <b>(926 741)</b>          | <b>68 980 930</b>  | <b>1,33%</b>   |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>  | <b>188 025 074</b>                                 | <b>(13 495 783)</b>       | <b>174 529 291</b>                                       | <b>7,18%</b>   |

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже проводится анализ непросроченных и необесцененных корпоративных кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|  | Кредиты,<br>выданные<br>корпоративным<br>клиентам,<br>оценка<br>обесценения<br>которых<br>проводится на<br>коллективной<br>основе | Кредиты,<br>выданные<br>корпоративным<br>клиентам,<br>оценка<br>обесценения<br>которых<br>проводится на<br>индивидуально<br>й основе | Кредиты,<br>выданные<br>государствен-<br>ным и<br>общественным<br>организациям,<br>оценка<br>обесценения<br>которых<br>проводится на<br>коллективной<br>основе | Кредиты,<br>выданные<br>государствен-<br>ным и<br>общественным<br>организациям,<br>оценка<br>обесценения<br>которых<br>проводится на<br>индивидуально<br>й основе | Договоры<br>покупки и<br>обратной<br>продажи<br>(«обратное<br>репо») | Итого<br>кредитов<br>юриди-<br>ческим<br>лицам |
|--|---|--|--|---|--|--|
| <i>(в тысячах российских<br/>рублей)</i>                         |   |  |  |   |  |  |
| Инвестиционный   | 5 319 792   | 4 590 368  | -  | 1 567 168   | -  | 11 477 328                                     |
| Спекулятивный  | 20 162 401  | 15 972 421   | 492 923  | 20 306 607  | 827 924  | 57 762 276                                     |
| Нестандартный  | 9 823 449   | 8 273 741  | 31 166   | 1 486 522   | -  | 19 614 878                                     |
| Высокорискованные  | 4 345 066   | 2 605 931  | -  | -   | -  | 6 950 997                                      |
| Кредиты, не имеющие<br>внутреннего рейтинга                      | 123   | 2 654 202  | -  | -   | -  | 2 654 325                                      |
| <b>Всего<br/>непросроченные и<br/>необесцененные<br/>кредиты</b> | <b>39 650 831</b>   | <b>34 096 663</b>  | <b>524 089</b>   | <b>23 360 297</b>   | <b>827 924</b>   | <b>98 459 804</b>                              |

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | 31 декабря 2018 года |            | 31 декабря 2017 года |            |
|--|----------------------|------------|----------------------|------------|
|  | Сумма                | %          | Сумма                | %          |
| Физические лица  | 83 371 833           | 37         | 69 907 671           | 37         |
| Строительство  | 29 198 428           | 13         | 30 169 713           | 16         |
| Финансовые услуги, в т.ч.:   |                      |            |                      |            |
| компания, основной деятельностью которых является<br>торговля ценными бумагами       | 14 393 482           | 6          | 827 923              | -          |
| компания, основной деятельностью которых является<br>оказание услуг по лизингу       | 4 416 340            | 2          | 4 429 474            | 2          |
| прочие компании финансового сектора  | 16 453 877           | 7          | 8 192 244            | 4          |
| Сельское хозяйство и пищевая отрасль   | 21 205 842           | 10         | 19 794 888           | 11         |
| Торговля   | 13 782 285           | 6          | 15 772 065           | 9          |
| Нефтегазовая отрасль   | 1 049 281            | 0          | 11 298 593           | 6          |
| Производство   | 14 636 214           | 7          | 10 373 269           | 6          |
| Химическая отрасль   | 9 951 360            | 4          | 6 335 726            | 3          |
| Транспорт  | 2 492 325            | 1          | 3 064 614            | 2          |
| Телекоммуникации   | 4 508 006            | 2          | 175 253              | -          |
| Органы государственной власти и государственные<br>организации                       | 718 227              |            |                      |            |
| Прочие   | 7 022 433            | 3          | 7 683 641            | 4          |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета<br/>ожидаемых кредитных убытков)</b> | <b>223 199 933</b>   | <b>100</b> | <b>188 025 074</b>   | <b>100</b> |

Прочие компании финансового сектора включают в себя компании, основной деятельностью которых является управление девелоперскими проектами и оказание прочих финансовых услуг.

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

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). К обесцененным активам относятся активы, для которых идентифицированы факты дефолта и не выполнены условия оздоровления. В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2018 года.

|   | Активы с недостаточным обеспечением  |                       |
|---|--------------------------------------|-----------------------|
|   | Валовая балансовая стоимость активов | Стоимость обеспечения |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>              |                                      |                       |
| <b>Кредиты (Этап 3):</b>                          |                                      |                       |
| Кредиты на пополнение оборотных средств           | 4 207 235                            | 1 484 572             |
| Инвестиционные кредиты                            | 12 676 157                           | 3 659 589             |
| Кредиты малому бизнесу                            | 763 131                              | 206 103               |
| <b>Итого активов с недостаточным обеспечением</b> | <b>17 646 523</b>                    | <b>5 350 264</b>      |

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о кредитах и авансах клиентам по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены ниже:

|  | Корпоративные кредиты | Кредиты государственным и общественным организациям | Ипотечные кредиты | Потребительские кредиты | Автокредитование | Пластиковые карты | Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») | Приобретенные ипотечные кредиты, с условием обратного выкупа | Итого              |
|--|-----------------------|---|-------------------|-------------------------|------------------|-------------------|---|--|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                       |   |                   |                         |                  |                   |   |  |                    |
| Необеспеченные кредиты   | 17 451 088            | 23 174 557  | -                 | 9 957 556               | -                | 253 631           | -   | -  | 50 836 832         |
| Кредиты, обеспеченные:   |                       |   |                   |                         |                  |                   |   |  |                    |
| - государственными гарантиями  | 117 253               | -   | -                 | -                       | -                | -                 | -   | -  | 117 253            |
| - обращающимися ценными бумагами и денежными средствами в виде гарантийных депозитов | 1 236 397             | -   | 732               | 5 483                   | -                | -                 | 827 924   | -  | 2 070 536          |
| - объектами недвижимости   | 22 122 952            | 354 652   | 33 033 696        | 1 364 636               | -                | -                 | -   | 9 998 994  | 66 874 930         |
| - производственным оборудованием   | 4 737 872             | -   | -                 | 86 242                  | 15 156           | -                 | -   | -  | 4 839 270          |
| - товарами в обороте   | 2 263 650             | -   | -                 | 43                      | 673              | -                 | -   | -  | 2 264 366          |
| - поручительством третьих сторон   | 24 583 170            | 1 934   | 357 300           | 1 500 285               | -                | -                 | -   | -  | 26 442 689         |
| - транспортными средствами   | 2 742 081             | 3 484   | -                 | 120 828                 | 760 038          | -                 | -   | -  | 3 626 431          |
| - прочими активами   | 5 926 321             | 5 026   | 10 686 712        | 789 691                 | 49 234           | -                 | -   | -  | 17 456 984         |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>   | <b>81 180 784</b>     | <b>23 539 653</b>                                   | <b>44 078 440</b> | <b>13 824 764</b>       | <b>825 101</b>   | <b>253 631</b>    | <b>827 924</b>  | <b>9 998 994</b>   | <b>174 529 291</b> |

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или стоимость принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; балансовая стоимость полностью необеспеченных кредитов, а также сумма необеспеченной части кредитов, залог по которым был предоставлен в сумме ниже балансовой стоимости, представлены в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость обеспеченной части кредитного портфеля была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой недвижимости, других объектов недвижимости, транспортных средств, оборудования, а также товаров в обороте и другого имущества по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Управления экспертизы залогов Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости и остальные вышеперечисленные активы по городам и регионам. Справедливая стоимость государственных гарантий, обращающихся ценных бумаг и гарантийных депозитов, а также поручительств третьих сторон и прочих активов была определена кредитным департаментом Группы на основании состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой цену, которая может быть получена при продаже заложенного актива при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Справедливая стоимость обеспечения не включает возможные издержки, связанные с процедурами взыскания заложенных активов в собственность залогодержателя через суд. Чистая стоимость обеспечения после издержек на судебные разбирательства, затраты на реализацию имущества и прочие затраты, связанные с процедурами взыскания заложенных активов в собственность залогодержателя через суд может отличаться от справедливой стоимости, указанной в таблицах выше.

При отсутствии данного обеспечения резерв по кредитам на пополнение оборотных средств, оцененным на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 629 562 тысячи рублей выше (31 декабря 2017 года: на 1 063 863 тысячи рублей выше), по инвестиционным кредитам, оцененным на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2018 года на 264 067 тысяч рублей выше (31 декабря 2017 года: на 893 863 тысячи рублей выше).

Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 38 и 39.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости кредитов, в отношении которых Группа не признала оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам в связи со значительным превышением стоимости обеспечения над валовой балансовой стоимостью таких кредитов.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |  | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> |
|--|--|---------------------------------|
| <i>Кредиты юридическим лицам</i>   |  |                                 |
| Инвестиционные кредиты   |  | 619 759                         |
| Кредиты под поручительство акционера   |  | 4 195 717                       |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)  |  | 5 169 535                       |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, со значительным избыточным обеспечением</b> |  | <b>9 985 011</b>                |

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

*(в тысячах российских рублей)***31 декабря 2018 года***Кредиты корпоративным клиентам*

|   |           |
|---|-----------|
| Кредиты на пополнение оборотных средств | 8 753 119 |
| Инвестиционные кредиты                  | 6 437 927 |
| Кредиты малому бизнесу                  | 1 732 457 |

*Кредиты физическим лицам*

|                         |           |
|-------------------------|-----------|
| Ипотечные кредиты       | 1 273 556 |
| Потребительские кредиты | 3 506 590 |
| Автокредиты             | 913 834   |
| Кредитные карты         | 197 169   |

|  |                   |
|--|-------------------|
| <b>Итого списанных кредитов и авансов клиентам</b> | <b>22 814 652</b> |
|--|-------------------|

**11 Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо**

Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо представляют собой ценные бумаги, которые были проданы по договорам прямого репо и не были исполнены на отчетную дату. На 31 декабря 2018 года договоры репо имеют краткосрочный характер, со сроком погашения: январь 2019 года-март 2019 года (31 декабря 2017 года: январь 2018 года).

В таблице ниже раскрыты финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо на 31 декабря 2018 года по категориям и классам оценки:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | Ценные бумаги,<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или<br>убыток в<br>обязательном<br>порядке | Ценные бумаги,<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прочий<br>совокупный<br>доход | Итого            |
|---|---|--|------------------|
| Облигации федерального займа  | -   | 5 908 595  | 5 908 595        |
| Корпоративные облигации   | 461 495   | -  | 461 495          |
| Корпоративные еврооблигации   | 398 584   | -  | 398 584          |
| <b>Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо с долговыми ценными бумагами</b> | <b>860 079</b>  | <b>5 908 595</b>   | <b>6 768 674</b> |
| Корпоративные акции   | 449 206   | -  | 449 206          |
| Американские депозитарные расписки  | 84 148  | -  | 84 148           |
| <b>Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо с долевыми ценными бумагами</b>  | <b>533 354</b>  | <b>-</b>   | <b>533 354</b>   |
| <b>Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо</b>                              | <b>1 393 433</b>  | <b>5 908 595</b>   | <b>7 302 028</b> |



**11 Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо (продолжение)**

На 31 декабря 2018 года оценочный резерв по финансовым инструментам, заложенным по сделкам репо, через прочий совокупный доход, составил 3 980 тысяч рублей.

В таблице ниже раскрыты финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо, на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |  | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> |
|--|--|---------------------------------|
| <b>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков</b>   |  |                                 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)   |  | 4 384 512                       |
| Государственные еврооблигации  |  | 2 760 588                       |
| Корпоративные еврооблигации  |  | 2 331 799                       |
| <b>Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо с долговыми ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков</b> |  | <b>9 476 899</b>                |
| Корпоративные акции  |  | 912 189                         |
| <b>Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо с долевыми ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков</b>  |  | <b>10 389 088</b>               |
| <b>Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо</b>   |  | <b>10 389 088</b>               |

На 31 декабря 2018 года ценные бумаги, относимые к категории «финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо», справедливой стоимостью 7 302 028 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 10 389 088 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг («репо») по привлеченным средствам других банков и средствам клиентов. См. Примечание 17.

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на Московской бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2018 года сделки с данными облигациями имеют сроки погашения: январь 2019 года - март 2019 года, купонный доход от 7% до 8,3%, доходность к погашению от 7,4% до 8,7% (31 декабря 2017 года: срок исполнения сделок репо с облигациями федерального займа - январь 2018 года, купонный доход от 6,2% до 10,4% годовых, доходность к погашению от 6,0% до 8,3% годовых).

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2018 года сделки с данными облигациями имеют срок погашения: январь 2019 года, купонный доход от 9,2% до 10,5%, доходность к погашению от 9,1% до 10,6% (31 декабря 2017 года: сделки репо с корпоративными облигациями отсутствовали).

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 31 декабря 2018 года сделки прямого репо с данными облигациями имеют срок погашения: январь 2019 года (31 декабря 2017 года: январь 2018 года), купонный доход от 4,4% до 6,9% (31 декабря 2017 года: от 3,4% до 4,0%), доходность к погашению от 2,9% до 6,2% годовых (31 декабря 2017 года: от 0,8% до 1,6% годовых) в зависимости от выпуска.

**11 Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо (продолжение)**

Государственные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 31 декабря 2018 года сделки репо с данными облигациями отсутствуют (31 декабря 2017 года: государственные еврооблигации имели срок погашения: январь 2018 года, купонный доход от 4,3% до 5,0% годовых, доходность к погашению от 2,8% до 3,9% годовых в зависимости от выпуска).

По состоянию на 31 декабря 2018 года долговые ценные бумаги по сделкам прямого репо, справедливой стоимостью 5 908 595 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 9 476 899 тысяч рублей), входили в ломбардный список ЦБ РФ.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, которые свободно обращаются в России.

Американские депозитарные расписки представлены правами на акции крупных российских компаний и банков, обращающихся на американской и международных биржах.

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 38 и 39. Справедливая стоимость представлена в Примечании 35.

Группа оценивает кредитное качество ценных бумаг, переданных по договорам репо, на основе международных рейтингов Fitch, а в случае их отсутствия использует рейтинги Standard & Poor's или Moody's, приводя их к категории Fitch.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Ценные бумаги,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или<br>убыток | Ценные бумаги,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прочий совокупный<br>доход | Итого финансовых<br>инструментов,<br>заложенных по<br>сделкам репо |
|--------------------------------------|---|--|--|
| - Хороший уровень                    | 860 079   | 5 908 595  | 6 768 674  |
| <b>Итого долговых ценных бумаг</b>   | <b>860 079</b>  | <b>5 908 595</b>   | <b>6 768 674</b>   |

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Облигации федерального<br>займа (ОФЗ) и<br>государственные<br>еврооблигации,<br>отражаемые по<br>справедливой стоимости<br>с отнесением результата<br>переоценки на счет<br>прибылей и убытков | Корпоративные<br>еврооблигации,<br>отражаемые по<br>справедливой стоимости<br>с отнесением результата<br>переоценки на счет<br>прибылей и убытков | Итого финансовых<br>инструментов,<br>заложенных по<br>сделкам репо |
|--------------------------------------|--|---|--|
| - с рейтингом BBB-                   | 7 145 100  | 574 410   | 7 719 510  |
| - с рейтингом BB+                    | -  | 1 757 389   | 1 757 389  |
| <b>Итого долговых ценных бумаг</b>   | <b>7 145 100</b>   | <b>2 331 799</b>  | <b>9 476 899</b>   |

На 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года ценные бумаги, относимые к категории «финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо», представляют собой непросроченные и необесцененные ценные бумаги.

**11 Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо (продолжение)**

Географический анализ, анализ ликвидности, анализ по кредитному качеству, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по финансовым инструментам, заложенным по сделкам репо со связанными сторонами представлена в Примечаниях 38 и 39. Справедливая стоимость представлена в Примечание 35.

**12 Инвестиции в ассоциированные компании**

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные компании.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                | 2018           | 2017           |
|---|----------------|----------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>   | <b>201 322</b> | <b>533 835</b> |
| Доля в прибыли ассоциированных компаний             | 448            | 24 055         |
| Выбытие доли участия в ассоциированной компании     | -              | (356 568)      |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b> | <b>201 770</b> | <b>201 322</b> |

Ниже представлена информация о долях участия Группы в основных ассоциированных компаниях:

| Компания   | 2018                              |  | 2017                              |  |
|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|
|  | % доли участия и<br>% прав голоса | Место ведения<br>деятельности и<br>страна<br>регистрации | % доли участия и<br>% прав голоса | Место ведения<br>деятельности и<br>страна<br>регистрации |
| ОАО «Центр развития земельных<br>отношений Республики Татарстан» | 50                                | Россия   | 50                                | Россия   |
| УК «Ак Барс Капитал»   | 20                                | Россия   | 20                                | Россия   |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа оказывала существенное влияние на вышеуказанные компании, но не контролировала их.

Во втором полугодии 2017 года Банк продал долю участия в ассоциированной компании АО «Национальная страховая компания Татарстан» в размере 25%. Финансовый результат от выбытия доли участия в ассоциированной компании АО «Национальная страховая компания Татарстан» был отражен в прочих операционных доходах.

**13 Инвестиционная собственность**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | Прим. | 31 декабря<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
|--|-------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Инвестиционная собственность по стоимости приобретения за<br/>вычетом амортизации на начало периода</b> |       | <b>7 056 246</b>        | <b>13 491 464</b>       |
| Продажа  |       | (1 150 710)             | (4 146 323)             |
| Обесценение за период  |       | (16 741)                | (2 576 894)             |
| Приобретения   |       | 267 657                 | 670 969                 |
| Перевод в категорию «Прочие активы»  | 16    | (40 385)                | (496 197)               |
| Перевод из категории «Прочие активы»   | 16    | 1 196 339               | 186 319                 |
| Амортизация за период  |       | (61 041)                | (73 092)                |
| <b>Инвестиционная собственность по стоимости приобретения за<br/>вычетом амортизации на конец периода</b>  |       | <b>7 251 365</b>        | <b>7 056 246</b>        |

**13 Инвестиционная собственность (продолжение)**

Ниже представлена информация о составе инвестиционной собственности, учтенной на балансе Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Земельные участки в центре и пригороде г. Казань  | 2 824 903                       | 2 897 851                       |
| Торгово-развлекательные и торгово-деловые центры  | 1 292 139                       | 1 379 895                       |
| Нежилые помещения   | 801 225                         | 227 123                         |
| Квартиры  | 610 354                         | 1 237 819                       |
| Парковочные места   | 459 646                         | 444 606                         |
| Индивидуальное жилищное строительство в пригороде и г. Казань   | 370 034                         | 621 866                         |
| Земельные участки в других регионах Российской Федерации  | 262 265                         | 11 551                          |
| Земельные участки в регионах Республики Татарстан   | 228 444                         | 558                             |
| Незавершенное строительство в г. Москва   | 114 814                         | 114 814                         |
| Прочие объекты  | 287 541                         | 120 163                         |
| <b>Инвестиционная собственность по стоимости приобретения за вычетом амортизации на конец периода</b> | <b>7 251 365</b>                | <b>7 056 246</b>                |

Ниже представлена информация о недисконтированной сумме дебиторской задолженности по сделкам продажи инвестиционной собственности и ее движении в 2018 и 2017 годах:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Дебиторская задолженность по сделкам продажи инвестиционной собственности на начало периода</b> | <b>1 023 233</b>                | <b>146 042</b>                  |
| Погашение дебиторской задолженности в результате оплаты  | (1 023 233)                     | (253 977)                       |
| Поступление дебиторской задолженности  | 22 704                          | 1 131 168                       |
| <b>Дебиторская задолженность сделкам продажи инвестиционной собственности на конец периода</b>     | <b>22 704</b>                   | <b>1 023 233</b>                |

В 2018 и 2017 году Группа перевела в категорию «Инвестиционная собственность» часть имущества, полученного ранее по договорам отступного, из категории «Прочие активы». Перевод был произведен в связи с формированием в отчетном периоде намерения и возможности извлечения инвестиционного дохода от данных объектов.

В 2018 году Группа реализовала часть земельных участков, квартир, машино-мест и прочих объектов инвестиционной собственности балансовой стоимостью 1 150 710 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 4 146 323 тысячи рублей). Доходы от реализации данных объектов в 2018 году в сумме 232 440 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: доходы в размере 426 741 тысяча рублей) представляют собой разницу между справедливой стоимостью возмещения, полученного в результате продажи, и балансовой стоимостью объектов на момент выбытия и отражены в составе доходов за вычетом расходов от инвестиционной собственности. В 4 квартале 2017 года был произведен обмен доли в объекте незавершенного строительства в г. Москва на земельные участки, расположенные в г. Казань.

**13 Инвестиционная собственность (продолжение)**

По ряду договоров продажи инвестиционной собственности, заключенных в 2018 году, а также 2017 году, предусмотрена отсрочка платежа. Сумма дебиторской задолженности на 31 декабря 2018 года по сделкам продажи составила 22 704 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 1 023 233 тысячи рублей). В 2018 году Группа отразила убыток от обесценения в сумме 16 741 тысяча рублей.

Доходы от аренды в 2018 году составили 849 422 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 823 689 тысяч рублей). В составе доходов за вычетом расходов от инвестиционной собственности также отражены доходы от аренды АО «ИСК «Тандем» и расходы, связанные с содержанием и обслуживанием данных объектов, которые составили 814 672 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 787 656 тысяч рублей). Договоры с арендаторами данных объектов в большинстве своем представлены арендными договорами сроком на 1 год с возможностью пролонгации. Расходы, связанные с содержанием и обслуживанием объектов в 2018 году, составили 233 715 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 184 251 тысяча рублей). Прочие доходы за вычетом расходов от инвестиционной собственности составили в 2018 году 1 422 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 35 325 тысяч рублей).

По оценке руководства по состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость инвестиционной собственности может составлять приблизительно от 10 066 708 тысяч рублей до 10 566 708 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: от 11 951 925 тысяч рублей до 12 451 925 тысяч рублей). Руководство Группы определило справедливую стоимость объектов инвестиционной собственности на основе отчетов независимых оценщиков и собственных экспертов. При оценке справедливой стоимости независимыми оценщиками преимущественно использовался сравнительный метод с определением справедливой стоимости на основе цен недавних продаж объектов-аналогов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38. Информация по справедливой стоимости представлена в Примечании 35.

**14 Основные средства и нематериальные активы**

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

|   | Здания           | Земля         | Офисное и<br>компью-<br>терное<br>обору-<br>дование | Незавер-<br>шенное<br>строи-<br>тельство | Итого<br>основных<br>средств | Лицензии<br>на<br>програм-<br>мное обес-<br>печение | Итого<br>основных<br>средств и<br>нема-<br>териаль-<br>ных<br>активов |
|---|------------------|---------------|---|--|------------------------------|---|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                |                  |               |   |  |                              |   |   |
| Стоимость на 1 января 2017 года                     | 3 410 987        | 74 597        | 3 234 662   | 7 079                                    | 6 727 325                    | 449 300   | 7 176 625   |
| Накопленная амортизация                             | (857 211)        | -             | (2 550 448)   | -  | (3 407 659)                  | (324 981)   | (3 732 640)   |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>   | <b>2 553 776</b> | <b>74 597</b> | <b>684 214</b>                                      | <b>7 079</b>                             | <b>3 319 666</b>             | <b>124 319</b>                                      | <b>3 443 985</b>  |
| Поступления   | 6 377            | -             | 253 797   | 122 259                                  | 382 433                      | 139 927   | 522 360   |
| Перевод   | 10 391           | -             | -   | (10 391)                                 | -                            | -   | -   |
| Выбытия (первоначальная стоимость)                  | (12 705)         | (789)         | (287 879)   | (1 516)                                  | (302 889)                    | -   | (302 889)   |
| Выбытия (амортизация)                               | 1 828            | -             | 263 756   | -  | 265 584                      | -   | 265 584   |
| Амортизационные отчисления (Прим. 26)               | (100 970)        | -             | (361 002)   | -  | (461 972)                    | (81 995)  | (543 967)   |
| Стоимость на 31 декабря 2017 года                   | 3 415 050        | 73 808        | 3 200 580   | 117 431                                  | 6 806 869                    | 589 227   | 7 396 096   |
| Накопленная амортизация                             | (956 353)        | -             | (2 647 694)   | -  | (3 604 047)                  | (406 976)   | (4 011 023)   |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b> | <b>2 458 697</b> | <b>73 808</b> | <b>552 886</b>                                      | <b>117 431</b>                           | <b>3 202 822</b>             | <b>182 251</b>                                      | <b>3 385 073</b>  |
| Поступления   | 539 010          | -             | 69 622  | 362 850                                  | 971 482                      | 415 488   | 1 386 970   |
| Перевод   | -                | -             | 476 120   | (476 120)                                | -                            | -   | -   |
| Выбытия (первоначальная стоимость)                  | (19 718)         | (62)          | (210 558)   | -  | (230 338)                    | (81)  | (230 419)   |
| Выбытия (амортизация)                               | 5 474            | -             | 196 124   | -  | 201 598                      | 76  | 201 674   |
| Амортизационные отчисления (Прим. 26)               | (111 077)        | -             | (329 992)   | -  | (441 069)                    | (151 190)   | (592 259)   |
| Стоимость на 31 декабря 2018 года                   | 3 934 342        | 73 746        | 3 535 764   | 4 161                                    | 7 548 013                    | 1 004 634   | 8 552 647   |
| Накопленная амортизация                             | (1 061 956)      | -             | (2 781 562)   | -  | (3 843 518)                  | (558 090)   | (4 401 608)   |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b> | <b>2 872 386</b> | <b>73 746</b> | <b>754 202</b>                                      | <b>4 161</b>                             | <b>3 704 495</b>             | <b>446 544</b>                                      | <b>4 151 039</b>  |

**15 Активы, предназначенные для продажи**

По состоянию на 31 декабря 2017 года активы, предназначенные для продажи, с балансовой стоимостью 4 825 205 тысяч рублей представляли собой офисный центр высокой степени готовности в г. Москва с планируемой датой ввода в эксплуатацию в течение 2018 года. Группа приобрела права требования на данный объект недвижимости во второй половине 2017 года в результате уступки прав требования по ряду кредитов, а также выплаты денежного вознаграждения. По состоянию на 31 декабря 2018 года данный актив был переклассифицирован в статью «Прочие активы» по причине незавершения сделки до конца 2018 года.

## 16 Прочие финансовые активы и прочие активы

| (в тысячах российских рублей)  |       | 31 декабря<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
|--|-------|-------------------------|-------------------------|
|  | Прим. |                         |                         |
| <b>Прочие финансовые активы</b>  |       |                         |                         |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде   |       | 2 103 402               | 1 659 740               |
| Расчеты по прочим операциям  |       | 915 691                 | 259 054                 |
| Прочая дебиторская задолженность   |       | 796 816                 | 1 662 090               |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов   | 37    | 116 816                 | 704                     |
| Страховые выплаты (АСВ)  |       | 3 559                   | 39 133                  |
| За вычетом оценочного резерва/резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде |       | (90 131)                | (46 691)                |
| За вычетом оценочного резерва/резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности               |       | (184 192)               | (358 184)               |
| <b>Итого прочих финансовых активов</b>   |       | <b>3 661 961</b>        | <b>3 215 846</b>        |
| <b>Прочие активы</b>   |       |                         |                         |
| Офисный центр в г. Москва  |       | 4 825 205               | -                       |
| Драгоценные металлы  |       | 1 560 443               | 2 094 185               |
| Предоплата по товарам и услугам  |       | 685 221                 | 86 562                  |
| Квартиры для продажи в рамках ипотечной программы Группы   |       | 486 097                 | 611 897                 |
| Авансовые платежи за активы, приобретенные для передачи в лизинг                                     |       | 183 218                 | 291 691                 |
| Товарно-материальные ценности  |       | 148 901                 | 156 136                 |
| Предоплата по квартирам для последующей продажи  |       | 38 334                  | -                       |
| Предоплата по налогу   |       | 826                     | 77 587                  |
| Прочее   |       | 104 219                 | 182 282                 |
| <b>Итого прочих активов</b>  |       | <b>8 032 464</b>        | <b>3 500 340</b>        |

Офисный центр в г. Москва представляет собой объект высокой степени готовности с планируемой датой ввода в эксплуатацию в течение 2019 года. Группа предпринимает активные действия по продаже офисного центра и рассчитывает завершить сделку по продаже до конца 2019 года.

Отчисления в резерв за 2018 год, созданный по данному объекту, отражены в статье «Прочие резервы» отчета о прибыли или убытка и составляют 700 215 тысяч рублей. Также по данной статье проходит восстановление ранее созданного резерва под судебные разбирательства в сумме 610 797 тысяч рублей. См. Примечание 31.

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде определяется с применением общей модели ожидаемых кредитных убытков, описанной в Примечании 29. Для оценки ожидаемых кредитных убытков дебиторская задолженность по финансовой аренде была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и дней просрочки. Оценка оценочных резервов под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовой аренде осуществляется на основании риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются в разрезе отдельных контрагентов. Группа применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки для прочей дебиторской задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает использование резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей дебиторской задолженности. По состоянию на 31 декабря 2018 года просроченная прочая дебиторская задолженность по товарам и услугам Группы в составе прочих финансовых активов составляла 184 192 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 358 184 тысячи рублей).

Расчеты по прочим операциям представляют собой расчеты по конверсионным операциям и по операциям с пластиковыми картами.

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости прочей дебиторской задолженности.

## 16 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)

|  | Оценочный резерв под кредитные убытки                           |  |  |                  | Валовая балансовая стоимость                                    |  |  |                  |
|--|---|--|--|------------------|---|--|--|------------------|
|  | Этап 1<br>(12-<br>месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого            | Этап 1<br>(12-<br>месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого            |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |   |  |  |                  |   |  |  |                  |
| <b>Прочая дебиторская задолженность</b>  |   |  |  |                  |   |  |  |                  |
| На 1 января 2018 года  | -   | -  | 358 184  | 358 184          | 1 303 906   | -  | 358 184  | 1 662 090        |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:             |   |  |  |                  |   |  |  |                  |
| Вновь созданные или приобретенные  | -   | -  | 1 342  | 1 342            | -   | -  | 1 342  | 1 342            |
| Прекращение признания в течение периода  | -   | -  | (175 334)  | (175 334)        | (691 283)   | -  | (175 334)  | (866 617)        |
| <b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b> | -   | -  | <b>(173 992)</b>   | <b>(173 992)</b> | <b>(691 283)</b>  | -  | <b>(173 992)</b>   | <b>(865 275)</b> |
| На 31 декабря 2018 года  | -   | -  | 184 192  | 184 192          | 612 623   | -  | 184 192  | 796 815          |

Оценочный резерв, созданный в течение 2018 года отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 175 334 тысячи рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение статьи прочие в административных и прочих операционных расходах.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 2 013 271 тысяча рублей (31 декабря 2017 года: 1 613 049 тысяч рублей) относится к аренде оборудования и объектов недвижимости.

Обеспечение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу одновременно является предметом лизинга. Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, является ее просроченный статус. Сумма резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу была рассчитана как разница между суммой чистых инвестиций в аренду и справедливой стоимостью обеспечения по договорам, по которым контрагент допустил задержку платежей и скорректирована на вероятность выхода в дефолт.



## 16 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде.

|  | Оценочный резерв под кредитные убытки                           |  |  |         | Валовая балансовая стоимость                                    |  |  |           |
|--|---|--|--|---------|---|--|--|-----------|
|  | Этап 1<br>(12-<br>месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого   | Этап 1<br>(12-<br>месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого     |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |   |  |  |         |   |  |  |           |
| <b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>  |   |  |  |         |   |  |  |           |
| <b>На 1 января 2018 года</b>   | -   | -  | 46 691   | 46 691  | 1 613 049   | -  | 46 691   | 1 659 740 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>      |   |  |  |         |   |  |  |           |
| Перевод:   |   |  |  |         |   |  |  |           |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)  | -   | -  | -  | -       | (62 496)  | -  | 62 496   | -         |
| Чистая переоценка резерва под обесценение  | -   | -  | 39 565   | 39 565  | -   | -  | -  | -         |
| Вновь созданные или приобретенные  | 1 335   | -  | 4 429  | 5 764   | 719 181   | -  | 34 951   | 754 132   |
| Прекращение признания в течение периода  | 73  | -  | (1 962)  | (1 889) | (302 435)   | -  | (8 035)  | (310 470) |
| <b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b> | 1 408   | -  | 42 032   | 43 440  | 354 250   |  | 89 412   | 443 662   |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b>   | 1 408   | -  | 88 723   | 90 131  | 1 967 299   |  | 136 103  | 2 103 402 |

## 16 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными активами, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). В таблице ниже отражено влияние обеспечения на активы из Этапа 3 по состоянию на 31 декабря 2018 года.

|  | Активы с недостаточным обеспечением |                       |
|--|-------------------------------------|-----------------------|
|  | Балансовая стоимость активов        | Стоимость обеспечения |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>           |                                     |                       |
| <b>Прочие активы (Этап 3):</b>                 |                                     |                       |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 136 103                             | 59 308                |

Группа получает оценку стоимости обеспечения на момент выдачи кредитов и, как правило, обновляет ее каждые три года, в зависимости от размера подверженности риску по кредиту. В таблице выше представлена стоимость обеспечения после дисконтирования оценки стоимости на 20% для отражения уровня ликвидности и качества переданных в залог активов.

Прочая дебиторская задолженность, расчеты по прочим операциям, страховые выплаты (АСВ) не имеют обеспечения.

Ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | Менее 1 года    | От 1 до 5 лет    | Более 5 лет    | Итого            |
|--|-----------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>                 |                 |                  |                |                  |
| Валовые инвестиции в аренду  | 607 144         | 1 315 112        | 830 912        | 2 753 168        |
| Эффект дисконтирования – незаработанный финансовый доход   | (317 821)       | (426 358)        | (349 249)      | (1 093 428)      |
| <b>Чистые инвестиции в аренду</b>  | <b>289 323</b>  | <b>888 754</b>   | <b>481 663</b> | <b>1 659 740</b> |
| <b>Резерв под обесценение</b>  | <b>-</b>        | <b>(46 691)</b>  | <b>-</b>       | <b>(46 691)</b>  |
| <b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2017 года</b> | <b>289 323</b>  | <b>842 063</b>   | <b>481 663</b> | <b>1 613 049</b> |
| <b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>                 |                 |                  |                |                  |
| Валовые инвестиции в аренду  | 958 937         | 1 824 144        | 739 360        | 3 522 441        |
| Эффект дисконтирования – незаработанный финансовый доход   | (365 678)       | (767 252)        | (286 109)      | (1 419 039)      |
| <b>Чистые инвестиции в аренду</b>  | <b>593 259</b>  | <b>1 056 892</b> | <b>453 251</b> | <b>2 103 402</b> |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>   | <b>(16 628)</b> | <b>(73 503)</b>  | <b>-</b>       | <b>(90 131)</b>  |
| <b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2018 года</b> | <b>576 631</b>  | <b>983 389</b>   | <b>453 251</b> | <b>2 013 271</b> |

**16 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)**

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                  | Дебиторская<br>задолженность по<br>финансовой аренде | Прочая<br>дебиторская<br>задолженность | Итого            |
|---|--|--|------------------|
| <b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года</b>   | <b>(105 713)</b>                                     | <b>(113 378)</b>                       | <b>(219 091)</b> |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение года    | -  | (256 078)                              | (256 078)        |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные    | 817  | 11 272                                 | 12 089           |
| Средства, погашенные в течение года                   | 58 205   | -                                      | 58 205           |
| <b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года</b> | <b>(46 691)</b>                                      | <b>(358 184)</b>                       | <b>(404 875)</b> |

Географический анализ и анализ ликвидности прочих финансовых активов представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 38 и 39.

**17 Средства других банков**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | 31 декабря<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками  | 2 236 080               | 13 693 088              |
| Средства предоставленные Банком России   | 743 476                 | -                       |
| Текущие срочные депозиты других банков   | 414 085                 | 818 934                 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков                                  | 551                     | 7 405                   |
| <b>Итого средств других банков, включая средства Центрального Банка Российской Федерации</b> | <b>3 394 192</b>        | <b>14 519 427</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства других банков в сумме 2 236 080 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 13 693 088 тысяч рублей) были привлечены по договорам репо. Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по данным сделкам репо, составила 2 528 318 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 14 614 165 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

**18 Средства клиентов**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                  | 31 декабря<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Государственные и общественные организации</b>     |                         |                         |
| - Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования | 29 359 555              | 26 962 223              |
| - Срочные депозиты                                    | 135 188 525             | 91 936 823              |
| - Договоры продажи и обратного выкупа                 | 17 287 287              | -                       |
| <b>Прочие юридические лица</b>                        |                         |                         |
| - Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования | 20 008 657              | 21 639 794              |
| - Срочные депозиты                                    | 43 979 192              | 40 512 210              |
| <b>Физические лица</b>                                |                         |                         |
| - Текущие счета/счета до востребования                | 17 794 009              | 15 533 346              |
| - Срочные вклады                                      | 96 370 717              | 94 193 086              |
| <b>Итого средств клиентов</b>                         | <b>359 987 942</b>      | <b>290 777 482</b>      |

**18 Средства клиентов (продолжение)**

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| (в тысячах российских рублей)                               | 31 декабря 2018 года |            | 31 декабря 2017 года |            |
|---|----------------------|------------|----------------------|------------|
|   | Сумма                | %          | Сумма                | %          |
| Органы государственной власти и государственные организации | 181 835 368          | 51         | 118 899 047          | 41         |
| Физические лица   | 114 164 726          | 32         | 109 726 432          | 38         |
| Финансовые услуги   | 23 955 002           | 7          | 22 634 071           | 8          |
| Производство и строительство                                | 14 691 933           | 4          | 17 363 158           | 6          |
| Торговля  | 6 891 933            | 2          | 8 387 175            | 3          |
| Телекоммуникации  | 3 309 122            | 1          | 2 020 094            | 1          |
| Транспорт   | 2 376 724            | -          | 2 381 776            | 1          |
| Сельское хозяйство и пищевая отрасль                        | 1 139 173            | -          | 877 422              | -          |
| Химическая промышленность                                   | 656 796              | -          | 686 746              | -          |
| Нефтегазовая промышленность                                 | 49 437               | -          | 354 838              | -          |
| Прочее  | 10 917 728           | 3          | 7 446 723            | 2          |
| <b>Итого средств клиентов</b>                               | <b>359 987 942</b>   | <b>100</b> | <b>290 777 482</b>   | <b>100</b> |

На 31 декабря 2018 года у Группы было 18 клиентов (31 декабря 2017 года: 13 клиентов) с остатками свыше 1 200 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этим клиентам составляла 204 753 614 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 139 308 563 тысячи рублей), или 56,9% (31 декабря 2017 года: 47,9%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства клиентов включали обязательства по договорам прямого репо с ценными бумагами, в том числе полученными Группой в рамках Государственной программы капитализации российских банков, в сумме 17 287 287 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: нет). Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных клиентам по данным договорам репо, составила 18 212 093 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: нет). См. Примечания 22 и 31.

Географический анализ, а также анализ ликвидности и процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 38 и 39.

**19 Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке**

| (в тысячах российских рублей)                                     | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Облигации   | 2 796 808            | 4 349 260            |
| Депозитные сертификаты  | 1 239 339            | 1 716 563            |
| Векселя   | 131 873              | 1 822 464            |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг на российском рынке</b> | <b>4 168 020</b>     | <b>7 888 287</b>     |

Облигации являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и свободно обращаются на российском фондовом рынке.

В течение 2018 года Группой была погашена часть номинальной стоимости жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «А», выпущенных в январе 2016 года, в сумме 1 212 528 тысяч рублей.

**19 Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2018 года следующие облигации Группы находились в обращении:

| Выпуск  | Валюта<br>номинаро-<br>вания | Дата<br>выпуска | Дата<br>погашения | Номинальная<br>стоимость в<br>валюте номи-<br>нирования<br>(тыс.руб) | Контрактная<br>ставка<br>купона, % | Балансовая<br>стоимость<br>(тыс.руб) |
|---|------------------------------|-----------------|-------------------|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| Жилищные облигации с<br>ипотечным покрытием<br>класса «А» | RUB                          | 19.12.2014      | 10.05.2047        | 328 743  | 9,00%                              | 306 319                              |
| Жилищные облигации с<br>ипотечным покрытием<br>класса «Б» | RUB                          | 19.12.2014      | 10.05.2047        | 164 371  | 3,00%                              | 154 759                              |
| Жилищные облигации с<br>ипотечным покрытием<br>класса «А» | RUB                          | 22.01.2016      | 15.10.2047        | 2 300 005  | 10,00%                             | 2 335 730                            |
| <b>Всего выпущенных облигаций</b>                         |                              |                 |                   |  |                                    | <b>2 796 808</b>                     |

По состоянию на 31 декабря 2017 года следующие облигации Группы находились в обращении:

| Выпуск  | Валюта<br>номинаро-<br>вания | Дата<br>выпуска | Дата<br>погашения | Номинальная<br>стоимость в<br>валюте номи-<br>нирования<br>(тыс.руб) | Контрактная<br>ставка<br>купона, % | Балансовая<br>стоимость<br>(тыс.руб) |
|---|------------------------------|-----------------|-------------------|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| Жилищные облигации с<br>ипотечным покрытием<br>класса «А» | RUB                          | 19.12.2014      | 10.05.2047        | 541 617  | 9,00%                              | 517 620                              |
| Жилищные облигации с<br>ипотечным покрытием<br>класса «Б» | RUB                          | 19.12.2014      | 10.05.2047        | 270 808  | 3,00%                              | 259 671                              |
| Жилищные облигации с<br>ипотечным покрытием<br>класса «А» | RUB                          | 22.01.2016      | 15.10.2047        | 3 512 533  | 10,00%                             | 3 571 969                            |
| <b>Всего выпущенных облигаций</b>                         |                              |                 |                   |  |                                    | <b>4 349 260</b>                     |

Депозитные сертификаты являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, удостоверяющими право владельца на получение в установленный срок суммы вклада и процента по ним. По состоянию на 31 декабря 2018 года эти депозитные сертификаты имели сроки погашения с января 2019 года по декабрь 2020 года (31 декабря 2017 года: с января 2018 года по декабрь 2020 года). На 31 декабря 2018 года эффективная процентная ставка по депозитным сертификатам составила от 7,3% до 12,0% годовых (31 декабря 2017 года: от 8,5% до 12,5% годовых) в зависимости от срока и суммы депозита.

Векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2018 года эти векселя имели сроки погашения с января 2018 года по февраль 2020 года (31 декабря 2017 года: с января 2018 года по февраль 2020 года). Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляет от 2,0% до 6,4% годовых (31 декабря 2017 года: от 2,2% до 7,8% годовых).

Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 35. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечаниях 38 и 39.

**20 Выпущенные еврооблигации**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Выпущенные еврооблигации              | -                               | 7 528 375                       |
| <b>Итого выпущенных еврооблигаций</b> | <b>-</b>                        | <b>7 528 375</b>                |

В августе 2018 года Группа погасила выпуск среднесрочных еврооблигаций номинальной стоимостью 350 000 тысяч долларов США, выпущенных в августе 2015 года со сроком погашения в августе 2018 года и номинальной процентной ставкой 8,0% годовых.

В течение 2018 года Группа выкупала часть еврооблигаций, сумма выкупленных бумаг за вычетом проданных обратно на рынок еврооблигаций составила 137 696 тысяч рублей (2017 год: 2 488 627 тысяч рублей). В соответствии с учетной политикой Группы выкупленные еврооблигации Банка исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой, уплаченной предыдущим держателям этих облигаций, отражается на счетах прибыли или убытка. Доходы от продажи за вычетом расходов от выкупа еврооблигаций за 2018 год составили 646 тысяч рублей (2017 год: расходы за вычетом доходов 82 467 тысяч рублей).

**21 Прочие обязательства**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>Прим.</b> | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> |
|--|--------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда</b>                                      |              |                                 |                                 |
| Резервы по пенсионной деятельности   |              | 5 562 475                       | -                               |
| Резерв незаработанной премии   |              | 384 838                         | -                               |
| Резервы по страховой деятельности  |              | 96 196                          | -                               |
| <b>Итого резервов по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда</b>                               |              | <b>6 043 509</b>                | <b>-</b>                        |
| Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков             |              | 15 295 011                      | -                               |
| <b>Итого финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков</b> |              | <b>15 295 011</b>               | <b>-</b>                        |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>   |              |                                 |                                 |
| Кредиторская задолженность   |              | 393 290                         | 1 401 947                       |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов   | 37           | 531 411                         | 89 609                          |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>  |              | <b>924 701</b>                  | <b>1 491 556</b>                |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>   |              |                                 |                                 |
| Резервы под судебные разбирательства   |              | 107 307                         | 718 194                         |
| Резервы под условные обязательства   | 31           | 645 125                         | -                               |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу   |              | 547 751                         | 527 217                         |
| Налоги к уплате  |              | 239 162                         | 207 670                         |
| Авансовые платежи по квартирам и арендным договорам  |              | 144 520                         | 122 640                         |
| <b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>  |              | <b>1 683 865</b>                | <b>1 575 721</b>                |
| <b>Итого прочих обязательств</b>   |              | <b>23 947 086</b>               | <b>3 067 277</b>                |

## **21 Прочие обязательства (продолжение)**

Резерв по условным обязательствам включает в себя резервы по финансовым гарантиям и неиспользованным кредитным линиям в сумме 236 409 тысяч рублей, рассчитанными в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и отсроченную часть комиссий по нефинансовым гарантиям в сумме 408 716 тысяч рублей в соответствии с МСФО (IAS) 37.

Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, состоят из сделок по короткой продаже и удовлетворяют критериям классификации в состав финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка, поскольку менеджмент управляет указанными финансовыми обязательствами на основании изменения их справедливой стоимости.

Географический анализ, анализ ликвидности прочих финансовых обязательств представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

## **22 Субординированный долг**

Субординированный долг, амортизированная стоимость которого по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла 5 411 520 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 3 727 832 тысячи рублей), был привлечен в июле 2012 года путем выпуска субординированных еврооблигаций Банка номинальной стоимостью 600 000 тысяч долларов США сроком погашения в июле 2022 года и номинальной процентной ставкой 8,0% годовых. Проценты и основная сумма долга по субординированным еврооблигациям выплачиваются в долларах США. В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В течение 2018 года Группа продала обратно на рынок часть ранее выкупленных субординированных еврооблигаций на сумму 827 810 тысяч рублей (2017 год: выкупила с рынка часть субординированных еврооблигаций на сумму 7 814 696 тысяч рублей). Доходы от продажи субординированных еврооблигаций за 2018 год составили 19 078 тысяч рублей (2017 год: расходы за вычетом доходов от выкупа составили 93 291 тысяча рублей).

На 31 декабря 2018 года сумма выкупленных субординированных еврооблигаций составила 524 519 тысяч долларов США.

В июне 2015 года в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил пять субординированных займов в общей сумме 12 107 500 тысяч рублей от Агентства по страхованию вкладов (далее - «АСВ»). Согласно условиям договоров данных субординированных займов, в качестве оплаты от АСВ Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк должен вернуть АСВ по истечению срока субординированных займов. Данные субординированные кредиты имеют сроки погашения с января 2025 года по ноябрь 2034 года.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 ценные бумаги, полученные займы в соответствии с договором, предусматривающим их возвращение передающей стороне, продолжают признаваться у передавшей стороны и не признаются на балансе получателя ценных бумаг, так как передающая сторона сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением ценными бумагами. Соответственно, обязательство по возврату ценных бумаг также не подлежит отражению в консолидированном отчете о финансовом положении Группы в консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО. Таким образом в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, подготовленном в соответствии с МСФО, не учтены ОФЗ и субординированный займ, полученные Группой в рамках программы докапитализации российских банков.

**22 Субординированный долг (продолжение)**

ЦБ РФ признал субординированные займы, полученные по Программе докапитализации российских банков, как соответствующие требованиям Положения Банка России № 395-П к субординированным займам, балансовая стоимость которых учитывается при определении величины капитала Банка, применяемой в целях расчета уровня достаточности собственных средств Банка, согласно Положению Банка России № 395-П. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк учел субординированные займы, полученные от АСВ в рамках государственной Программы докапитализации российских банков, в общей сумме равной 12 107 500 тысяч рублей, в качестве добавочного капитала при расчете уровня капитала Банка в соответствии с Положением 395-П, а также в качестве капитала 2-го уровня при расчете уровня капитала Банка, рассчитанного на основе требований Базельского комитета по банковскому надзору – Базель III: международные регуляторные стандарты для более устойчивых банков и банковских систем, датированные декабрем 2010 года (обновлено в июне 2011 года), обычно называемыми «Базель III». См. Примечание 30.

По состоянию на 31 декабря 2018 года часть полученных в рамках докапитализации Банка ОФЗ справедливой стоимостью 13 438 384 тысячи рублей были заложены по договорам репо, в результате чего Банк отразил в составе средств клиентов обязательство по возврату денежных средств, привлеченных под залог указанных ценных бумаг. См. Примечание 18.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 35. Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок субординированного долга представлены в Примечании 29.

**23 Уставный и добавочный капитал**

| В тысячах российских рублей, за исключением количества акций | Прим. | 31 декабря 2018 года                      |                       |  | 31 декабря 2017 года                      |                       |  |
|--|-------|---|-----------------------|--|---|-----------------------|--|
|  |       | Количество обыкновенных акций (в тысячах) | Номинальная стоимость | Стоимость, скорректированная с учетом инфляции | Количество обыкновенных акций (в тысячах) | Номинальная стоимость | Стоимость, скорректированная с учетом инфляции |
| Обыкновенные акции   |       | 48 015 396                                | 48 015 396            | 54 043 984                                     | 48 015 396                                | 48 015 396            | 54 043 984                                     |
| Собственные выкупленные акции                                | 40    | (6 180)                                   | (6 180)               | (6 180)  | -   | -                     | -  |
| <b>Итого уставного капитала</b>                              |       | <b>48 009 216</b>                         | <b>48 009 216</b>     | <b>54 037 804</b>                              | <b>48 015 396</b>                         | <b>48 015 396</b>     | <b>54 043 984</b>                              |

В июне 2017 года произошло увеличение уставного капитала на 10 000 000 000 рублей за счет дополнительного выпуска акций в количестве 10 000 000 000 штук номинальной стоимостью 1 рубль. Покупателем акций в равном объеме выступили ПАО «Татнефть» имени В. Д. Шашина и АО «Связьинвестнефтехим».

На 31 декабря 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В декабре 2018 года дочерней компанией были выкуплены акции в уставном капитале материнской компании на сумму 6 180 тысяч рублей, которые при консолидации были исключены из уставного капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года Правительство Республики Татарстан через министерства, государственные организации и связанные компании контролировало Банк.



## 24 Процентные доходы и расходы

| (в тысячах российских рублей)   | 2018              | 2017              |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>        |                   |                   |
| Кредиты юридическим лицам   | 11 527 735        | 13 689 449        |
| Кредиты физическим лицам  | 9 328 917         | 10 084 063        |
| Средства в других банках  | 5 267 391         | 2 398 859         |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости                           |                   |                   |
| через прочий совокупный доход   | 4 147 052         | 3 328 874         |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде  | 344 981           | 303 833           |
| <b>Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>  | <b>30 616 076</b> | <b>29 805 078</b> |
| <b>Прочие процентные доходы</b>   |                   |                   |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 184 389           | 87 547            |
| <b>Итого процентные доходы</b>  | <b>30 800 465</b> | <b>29 892 625</b> |
| <b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>       |                   |                   |
| Срочные депозиты юридических лиц  | 9 392 355         | 8 887 683         |
| Текущие счета/счета до востребования и срочные вклады физических лиц                                | 6 815 629         | 7 012 039         |
| Срочные депозиты других банков  | 765 208           | 493 621           |
| Текущие/расчетные счета юридических лиц   | 635 593           | 548 717           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке   | 515 126           | 2 359 347         |
| Субординированный долг  | 363 356           | 677 135           |
| Выпущенные еврооблигации  | 311 878           | 565 237           |
| <b>Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b> | <b>18 799 145</b> | <b>20 543 779</b> |
| <b>Итого процентных расходов</b>  | <b>18 799 145</b> | <b>20 543 779</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   | <b>12 001 320</b> | <b>9 348 846</b>  |

**25 Комиссионные доходы и расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>         | <b>2018</b>      | <b>2017</b>      |
|--|------------------|------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                   |                  |                  |
| Расчетные операции                           | 1 900 113        | 1 933 615        |
| Комиссия по операциям с пластиковыми картами | 1 846 037        | 1 109 824        |
| Комиссия за выпуск банковских гарантий       | 941 995          | 491 044          |
| Кассовые операции                            | 304 585          | 388 774          |
| Комиссии по агентским договорам              | 184 144          | 152 921          |
| Комиссии по операциям с ценными бумагами     | 37 088           | 55 493           |
| Комиссия за инкассацию                       | 3 277            | 6 910            |
| Прочее                                       | 14 107           | 1 167            |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>            | <b>5 231 346</b> | <b>4 139 748</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>                  |                  |                  |
| Комиссия по операциям с пластиковыми картами | 1 632 224        | 1 086 530        |
| Комиссии по агентским договорам              | 153 088          | 1 569            |
| Комиссия за инкассацию                       | 122 659          | 100 704          |
| Расчетные операции                           | 113 747          | 80 425           |
| Комиссия по операциям с ценными бумагами     | 65 795           | 55 484           |
| Кассовые операции                            | 31 933           | 126 053          |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>           | <b>2 119 446</b> | <b>1 450 765</b> |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>             | <b>3 111 900</b> | <b>2 688 983</b> |

**26 Административные и прочие операционные расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                         | <b>Прим.</b> | <b>2018</b>       | <b>2017</b>       |
|--|--------------|-------------------|-------------------|
| Расходы на содержание персонала                              |              | 5 652 515         | 4 722 025         |
| Рекламные, маркетинговые услуги, благотворительность         |              | 2 540 935         | 1 151 988         |
| Расходы по сопровождению и поддержанию программных продуктов |              | 856 978           | 746 228           |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль                       |              | 775 053           | 313 292           |
| Страхование вкладов  |              | 638 041           | 501 914           |
| Прочие затраты, относящиеся к основным средствам             |              | 615 415           | 616 187           |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов        | 14           | 592 335           | 543 967           |
| Аренда   |              | 472 452           | 453 964           |
| Услуги связи   |              | 331 176           | 228 157           |
| Профессиональные услуги                                      |              | 137 833           | 218 143           |
| Транспортные и аутсорсинговые расходы                        |              | 123 677           | 96 469            |
| Расходы по охране  |              | 46 207            | 62 396            |
| Прочее   |              | 751 457           | 1 020 365         |
| <b>Итого административных и прочих операционных расходов</b> |              | <b>13 534 074</b> | <b>10 675 095</b> |

Расходы на содержание персонала включают начисления в пенсионный фонд РФ в размере 858 169 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 660 403 тысячи рублей).

**27 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>2018</b>        | <b>2017</b>        |
|--|--------------------|--------------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль   | (488 722)          | (212 368)          |
| Отложенное налогообложение, относимое на счета прибыли и убытков   | (3 883 191)        | (1 199 870)        |
| Отложенное налогообложение, признаваемое в связи с выбытием долевого ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход | 2 479 171          | -                  |
| <b>Расход по налогу на прибыль за год</b>  | <b>(1 892 742)</b> | <b>(1 412 238)</b> |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2017 году, составляет 20% (2017 год: 20%).

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>2018</b>        | <b>2017</b>        |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   | <b>9 378 925</b>   | <b>8 690 759</b>   |
| Теоретическое налоговое возмещение по законодательно установленной ставке (2017 год: 20%) | (1 875 785)        | (1 738 152)        |
| Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:                     |                    |                    |
| - Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам             | 135 454            | 111 160            |
| - Доходы по дивидендам  | 364 609            | 687 951            |
| - Доходы за вычетом расходов, не принимаемые в целях налогообложения                      | (249 848)          | (452 682)          |
| - Прочие постоянные разницы   | (267 172)          | (20 515)           |
| <b>Расход по налогу на прибыль за год</b>   | <b>(1 892 742)</b> | <b>(1 412 238)</b> |

## 27 Налог на прибыль (продолжение)

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

|   | 31 декабря<br>2017 года | Отложенные<br>налоги,<br>отражаемые<br>на счете<br>собственных<br>средств в<br>связи с<br>переходом на<br>МСФО 9 | Отложенные<br>налоги,<br>отражаемые<br>на счете<br>прибылей и<br>убытков | Отложенные<br>налоги,<br>отраженные в<br>связи с<br>выбытием<br>долевых<br>ценных бумаг,<br>оцениваемых<br>через прочий<br>совокупный<br>доход | Отложенные<br>налоги,<br>отражаемые<br>в составе<br>прочего<br>совокупного<br>дохода | 31 декабря<br>2018 года |
|---|-------------------------|--|--|--|--|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |                         |  |  |  |  |                         |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>                        |                         |  |  |  |  |                         |
| Кредиты и авансы клиентам   | 1 521 000               | 203 006  | (2 825 126)  | -  | -  | (1 101 120)             |
| Прочие активы   | 882 596                 | -  | 62 096   | -  | -  | 944 692                 |
| Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО | (1 602 865)             | 2 136 207  | (1 057 509)  | -  | -  | (524 167)               |
| Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  | (18 095)                | (2 136 207)  | (257 148)  | 2 479 171  | (1 555 168)  | (1 487 447)             |
| Инвестиционная собственность  | (355 800)               | -  | (185 700)  | -  | -  | (541 500)               |
| Наращенные доходы/расходы   | 70 226                  | -  | (19 244)   | -  | -  | 50 982                  |
| Прочие заемные средства и обязательства   | (17 703)                | 143 848  | (116 635)  | -  | -  | 9 510                   |
| Основные средства   | (152 816)               | -  | 127 442  | -  | -  | (25 374)                |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды   | 1 860 405               | -  | 357 449  | -  | -  | 2 217 854               |
| Прочие разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу   | (97 310)                | -  | 31 184   | -  | -  | (66 126)                |
| <b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>  | <b>2 089 638</b>        | <b>346 854</b>   | <b>(3 883 191)</b>   | <b>2 479 171</b>   | <b>(1 555 168)</b>   | <b>(522 696)</b>        |

## 27 Налог на прибыль (продолжение)

|   | 31 декабря<br>2016 года | Отложенные<br>налоги,<br>отражаемые<br>на счете<br>прибылей и<br>убытков | Отложенные<br>налоги,<br>отражаемые на в<br>составе прочего<br>совокупного<br>дохода | 31 декабря<br>2017 года |
|---|-------------------------|--|--|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |                         |  |  |                         |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>                        |                         |  |  |                         |
| Кредиты и авансы клиентам   | 1 844 540               | (323 540)  | -  | 1 521 000               |
| Прочие финансовые активы  | 547 437                 | 335 159  | -  | 882 596                 |
| Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО | (439 085)               | (1 163 780)  | -  | (1 602 865)             |
| Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи  | (955 477)               | -  | 937 382  | (18 095)                |
| Инвестиционная собственность  | (679 270)               | 323 470  | -  | (355 800)               |
| Наращенные доходы/расходы   | 218 111                 | (147 885)  | -  | 70 226                  |
| Прочие заемные средства   | 3 192                   | (20 895)   | -  | (17 703)                |
| Основные средства   | (142 101)               | (10 715)   | -  | (152 816)               |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды   | 2 135 989               | (275 584)  | -  | 1 860 405               |
| Прочие разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу   | (181 210)               | 83 900   | -  | (97 310)                |
| <b>Чистый отложенный налоговый актив</b>  | <b>2 352 126</b>        | <b>(1 199 870)</b>   | <b>937 382</b>   | <b>2 089 638</b>        |

Группа признает отложенный налоговый актив в части налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма потенциального отложенного налогового актива составила 2 217 854 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 1 860 405 тысяч рублей).

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления. На 31 декабря 2018 года в консолидированном отчете о финансовом положении не был отражен отложенный налоговый актив (31 декабря 2017 года: 2 232 281 тысяча рублей), отложенное налоговое обязательство составило 522 696 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 142 643 тысячи рублей).

## 28 Сегментный анализ

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

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

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

- розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию, а также автокредитованию;

## 28 Сегментный анализ (продолжение)

- корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- инвестиционные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, в том числе ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка, предоставление структурированного финансирования, арендные операции с юридическими лицами;
- казначейские операции – данный сегмент включает операции по привлечению и размещению краткосрочных межбанковских кредитов и управление ликвидной позицией Банка, конверсионные операции с валютой и управление валютной позицией Банка, обеспечение операций с наличной валютой, участие в формировании ценообразования по валютным, процентным операциям и трансфертного ценообразования.
- прочие операции – данный сегмент включает операции, которые не включаются в розничные, корпоративные, инвестиционные и казначейские сегменты.

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

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

Группа определяет отчетные сегменты как организационные подразделения, информация по которым представляется ключевому управленческому персоналу для оценки результатов деятельности и будущего распределения ресурсов.

### **(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов**

Руководство, отвечающее за принятие операционных решений, анализирует финансовую информацию Банка, подготовленную в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ). Эта финансовая информация во многих аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО, основными отличиями являются:

- корректировки резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам возникают в результате различий между методикой оценки, применявшейся при расчете резервов под обесценение кредитного портфеля в соответствии с МСФО и РСБУ в рамках подготовки управленческой отчетности. Согласно РСБУ резерв рассчитывается в соответствии с требованиями ЦБ РФ, исходя из формальных критериев, зависящих от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и наличия обеспечения, в то время как резерв в соответствии с требованиями МСФО базируется на оценке фактически понесенных убытков согласно МСФО 9;
- разница в переоценке ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков по МСФО, возникает в результате различий между методикой оценки ценных бумаг в соответствии с МСФО и РСБУ в рамках подготовки управленческой отчетности. Для расчета балансовой стоимости ценных бумаг, согласно управленческой отчетности в соответствии с РСБУ, Банк использует котировки «средневзвешенная цена за день» и учитывает резерв под обесценение отдельных ценных бумаг, в то время как в соответствии с требованиями МСФО, ценные бумаги учитываются по котировкам, наиболее точно отражающим справедливую стоимость ценных бумаг на отчетную дату;
- корректировки наращенных доходов/расходов возникают в основном в связи с тем, что Группа использует номинальные процентные ставки для расчета данных доходов/расходов в рамках подготовки управленческой отчетности и эффективные процентные ставки при расчете результатов в консолидированной финансовой отчетности по МСФО;
- позиция по отложенному налогу на прибыль не рассчитывается в рамках подготовки управленческой отчетности;
- консолидация дочерних компаний не учитывается в управленческой отчетности;

**28 Сегментный анализ (продолжение)**

- переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов возникает в связи с различиями между отражением сделок в отчетности по РСБУ, на основе которой составляется управленческая отчетность, и их отражением в соответствии с требованиями МСФО. Так, согласно РСБУ, часть производных финансовых инструментов отражается на внебалансовых счетах и, как следствие, не учитывается при составлении управленческой отчетности, в то время как в отчетности по МСФО производные финансовые инструменты отражены по справедливой стоимости в составе активов или пассивов в зависимости от соотношения справедливой стоимости требований и обязательств;
- расчет резервов под обесценение прочих финансовых активов согласно управленческой отчетности, основанной на РСБУ, производится по методике, в основе которой лежат формальные критерии обесценения согласно нормативным документам ЦБ РФ. В отчетности по МСФО Группа рассчитывает резервы под обесценение прочих финансовых активов путем сравнения балансовой стоимости с возмещаемой стоимостью, согласно наилучшей оценке руководства;
- разница в методах учета инвестиционной собственности по МСФО и РСБУ связана с тем, что вложения в ПИФы, учитываемые в РСБУ как вложения в доверительное управление, в МСФО консолидируются и учитываются в основном в составе инвестиционной собственности;
- все прочие различия также являются следствием различий в РСБУ (лежащих в основе управленческого учета) и МСФО.

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

**(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Банка за 2018 и 2017 годы.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                               | Розничные<br>банковские<br>операции | Корпоративные<br>банковские<br>операции | Инвестиционные<br>банковские<br>операции | Казна-<br>чейские<br>операции | Прочее         | Итого             |
|--|-------------------------------------|---|--|-------------------------------|----------------|-------------------|
| <b>Год, закончившийся<br/>31 декабря 2018 года</b>                 |                                     |   |  |                               |                |                   |
| Процентные доходы  | 8 094 931                           | 11 940 380                              | 9 156 338                                | 3 868 057                     | 143 281        | 33 202 987        |
| Комиссионные доходы  | 2 779 023                           | 2 412 302                               | 90 071                                   | -                             | 38 647         | 5 320 043         |
| в т.ч. расчетные операции  | 992 559                             | 861 581                                 | 32 170                                   | -                             | 13 803         | 1 900 113         |
| в т.ч. комиссия по операциям с<br>пластиковыми картами и<br>чеками | 964 312                             | 837 061                                 | 31 254                                   | -                             | 13 410         | 1 846 037         |
| Прочие доходы и доходы от<br>торговых операций                     | 311 102                             | -                                       | 17 053 355                               | 550 983                       | 46 845         | 17 962 285        |
| <b>Доходы от внешних<br/>клиентов</b>                              | <b>11 185 056</b>                   | <b>14 352 682</b>                       | <b>26 299 764</b>                        | <b>4 419 040</b>              | <b>228 773</b> | <b>56 485 315</b> |
| Межсегментные доходы   | 8 612 655                           | 14 473 116                              | 2 455 273                                | 559 519                       | -              | 26 100 563        |
| <b>Итого доходов</b>   | <b>19 797 711</b>                   | <b>28 825 798</b>                       | <b>28 755 037</b>                        | <b>4 978 559</b>              | <b>228 773</b> | <b>82 585 878</b> |

## 28 Сегментный анализ (продолжение)

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                               | Розничные<br>банковские<br>операции | Корпоративные<br>банковские<br>операции | Инвестиционные<br>банковские<br>операции | Казна-<br>чейские<br>операции | Прочее             | Итого               |
|--|-------------------------------------|---|--|-------------------------------|--------------------|---------------------|
| <b>Прочие сегментные статьи</b>                                    |                                     |   |  |                               |                    |                     |
| Резерв под обесценение<br>кредитного портфеля                      | (175 609)                           | (13 424 323)                            | (1 080 527)                              | -                             | (1 071 358)        | (15 751 817)        |
| Процентные расходы   | (7 007 877)                         | (9 871 481)                             | (4 765 098)                              | (84 963)                      | -                  | (21 729 419)        |
| Комиссионные расходы и<br>результат от торговых<br>операций        | (1 802 006)                         | (216 168)                               | (49 760)                                 | (31 793)                      | (654 618)          | (2 754 345)         |
| в т.ч. комиссия по операциям с<br>пластиковыми картами и<br>чеками | (1 067 868)                         | (128 101)                               | (29 488)                                 | (18 841)                      | (387 926)          | (1 632 224)         |
| Амортизация основных<br>средств                                    | (165 483)                           | (92 328)                                | (16 393)                                 | (3 779)                       | (96 218)           | (374 201)           |
| Административные расходы   | (5 702 905)                         | (3 181 839)                             | (564 924)                                | (130 237)                     | (3 315 908)        | (12 895 813)        |
| Межсегментные расходы  | (5 016 350)                         | (9 467 818)                             | (11 616 395)                             | -                             | -                  | (26 100 563)        |
| <b>Итого расходов</b>  | <b>(19 870 230)</b>                 | <b>(36 253 957)</b>                     | <b>(18 093 097)</b>                      | <b>(250 772)</b>              | <b>(5 138 102)</b> | <b>(79 606 158)</b> |
| <b>Сегментная<br/>прибыль/(убыток) до<br/>налогообложения</b>      | <b>(72 519)</b>                     | <b>(7 428 159)</b>                      | <b>10 661 940</b>                        | <b>4 727 787</b>              | <b>(4 909 329)</b> | <b>2 979 720</b>    |

## 31 декабря 2018 года

|   |             |             |             |            |            |             |
|---|-------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|
| Итого активов, отраженных в<br>отчетности Правлению         | 65 858 755  | 110 846 743 | 234 596 313 | 74 332 247 | 10 016 994 | 495 651 052 |
| Итого обязательств,<br>отраженных в отчетности<br>Правлению | 115 984 734 | 229 262 630 | 75 505 313  | 1 536 358  | 9 016 265  | 431 305 300 |

Межсегментные доходы/расходы представлены в основном доходами/расходами от распределения ресурсов между отчетными сегментами. Банк распределяет административные расходы на персонал и амортизацию основных средств (за исключением вознаграждений руководства и общехозяйственных служб) по сегментам в соответствии с количеством сотрудников, идентифицируемых с сегментом. Общехозяйственные расходы отнесены в сегмент «Прочее». Активы сегмента «Прочее» в основном представлены инвестиционной собственностью и основными средствами, обязательства – кредиторской задолженностью по хозяйственным операциям.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                               | Розничные<br>банковские<br>операции | Корпоративные<br>банковские<br>операции | Инвестиционные<br>банковские<br>операции | Казна-<br>чейские<br>операции | Прочее         | Итого             |
|--|-------------------------------------|---|--|-------------------------------|----------------|-------------------|
| <b>Год, закончившийся<br/>31 декабря 2017 года</b>                 |                                     |   |  |                               |                |                   |
| Процентные доходы  | 7 523 661                           | 14 590 000                              | 8 423 159                                | 1 145 480                     | 79 205         | 31 761 505        |
| Комиссионные доходы  | 2 456 300                           | 1 898 714                               | 67 539                                   | -                             | 87 598         | 4 510 151         |
| в т.ч. расчетные операции  | 1 053 078                           | 814 026                                 | 28 956                                   | -                             | 37 555         | 1 933 615         |
| в т.ч. комиссия по операциям с<br>пластиковыми картами и<br>чеками | 604 428                             | 467 221                                 | 16 620                                   | -                             | 21 555         | 1 109 824         |
| Прочие доходы и доходы от<br>торговых операций                     | 143 132                             | 2 865                                   | 19 746 812                               | 133 517                       | -              | 20 026 326        |
| <b>Доходы от внешних<br/>клиентов</b>                              | <b>10 123 093</b>                   | <b>16 491 579</b>                       | <b>28 237 510</b>                        | <b>1 278 997</b>              | <b>166 803</b> | <b>56 297 982</b> |



## 28 Сегментный анализ (продолжение)

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                               | Розничные<br>банковские<br>операции | Корпоративные<br>банковские<br>операции | Инвестиционные<br>банковские<br>операции | Казна-<br>чейские<br>операции | Прочее             | Итого               |
|--|-------------------------------------|---|--|-------------------------------|--------------------|---------------------|
| Межсегментные доходы   | 8 581 824                           | 14 712 000                              | 6 242 500                                | 3 336 091                     | -                  | 32 872 415          |
| <b>Итого доходов</b>   | <b>18 704 917</b>                   | <b>31 203 579</b>                       | <b>34 480 010</b>                        | <b>4 615 088</b>              | <b>166 803</b>     | <b>89 170 397</b>   |
| <b>Прочие сегментные статьи</b>                                    |                                     |   |  |                               |                    |                     |
| Резерв под обесценение<br>кредитного портфеля                      | (455 270)                           | (16 745 479)                            | (3 776 584)                              | -                             | (1 041 574)        | (22 018 907)        |
| Процентные расходы   | (7 208 184)                         | (9 227 810)                             | (6 426 818)                              | (178 891)                     | -                  | (23 041 703)        |
| Комиссионные расходы и<br>результат от торговых<br>операций        | (1 210 801)                         | (177 289)                               | (52 763)                                 | (18 445)                      | -                  | (1 459 298)         |
| в т.ч. комиссия по операциям с<br>пластиковыми картами и<br>чеками | (901 511)                           | (132 002)                               | (39 284)                                 | (13 733)                      | -                  | (1 086 530)         |
| Амортизация основных<br>средств                                    | (210 107)                           | (88 442)                                | (14 873)                                 | (2 286)                       | (44 210)           | (359 918)           |
| Административные расходы   | (4 948 801)                         | (2 083 129)                             | (350 319)                                | (53 836)                      | (1 041 334)        | (8 477 419)         |
| Межсегментные расходы  | (4 581 344)                         | (14 480 000)                            | (13 811 071)                             | -                             | -                  | (32 872 415)        |
| <b>Итого расходов</b>  | <b>(18 614 507)</b>                 | <b>(42 802 149)</b>                     | <b>(24 432 428)</b>                      | <b>(253 458)</b>              | <b>(2 127 118)</b> | <b>(88 229 660)</b> |
| <b>Сегментная<br/>прибыль/(убыток) до<br/>налогообложения</b>      | <b>90 410</b>                       | <b>(11 598 570)</b>                     | <b>10 047 582</b>                        | <b>4 361 630</b>              | <b>(1 960 315)</b> | <b>940 737</b>      |

## 31 декабря 2017 года

|   |             |             |             |            |            |             |
|---|-------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|
| Итого активов, отраженных в<br>отчетности Правлению         | 48 894 585  | 119 350 556 | 161 497 810 | 63 508 967 | 39 822 795 | 433 074 713 |
| Итого обязательств,<br>отраженных в отчетности<br>Правлению | 110 862 000 | 184 297 609 | 58 369 732  | 213 188    | 14 636 151 | 368 378 680 |

Межсегментные доходы/расходы представлены в основном доходами/расходами от распределения ресурсов между отчетными сегментами.

В таблицах ниже приведена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Банка за 2018 год:

Ниже представлена сверка скорректированной прибыли до налога на прибыль по отчетным сегментам и общей суммы прибыли до налога на прибыль:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | 31 декабря<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Скорректированная прибыль до налогообложения по отчетным сегментам</b>  | <b>2 979 720</b>        | <b>940 737</b>          |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля   | 12 954 643              | 14 696 334              |
| Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и<br>убытков (разница в классификации ценных бумаг, приводящая к разнице в учете<br>переоценки в прибыли или в составе фонда переоценки в составе собственных средств) | (8 507 401)             | (3 530 136)             |
| Обесценение прочих финансовых и нефинансовых активов   | 1 519 667               | (1 321 434)             |
| Консолидация дочерних компаний, за исключением консолидации ЗПИФов   | 1 186 714               | 881 225                 |
| Доходы за вычетом расходов от производных финансовых инструментов  | (726 295)               | (12 446)                |
| Разница в наращенных расходах/доходах  | (136 423)               | (393 257)               |
| Различия в методах учета в РСБУ и МСФО основных средств и инвестиционной<br>собственности  | 48 425                  | (2 279 733)             |
| Прочие резервы   | (15 213)                | (718 194)               |
| Прочие корректировки   | 75 088                  | 427 663                 |
| <b>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</b>  | <b>9 378 925</b>        | <b>8 690 759</b>        |

**28 Сегментный анализ (продолжение)**

Ниже представлена сверка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> | <b>31 декабря 2017<br/>года</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Итого активов сегментов</b>   | <b>495 651 052</b>              | <b>433 074 713</b>              |
| Элиминация собственных еврооблигаций, выкупленных Банком и его дочерними компаниями  | (37 783 518)                    | (45 501 945)                    |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля   | 16 210 146                      | 5 511 249                       |
| Консолидация дочерних компаний, за исключением консолидации ЗПИФов   | 11 243 949                      | 6 600 306                       |
| Консолидация ЗПИФов и разница методов учета инвестиционного имущества ЗПИФов   | (10 893 359)                    | (10 061 130)                    |
| Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (разница в классификации ценных бумаг, приводящая к разнице в учете переоценки в прибыли или в составе фонда переоценки в составе собственных средств) | (6 197 015)                     | (4 388 302)                     |
| Разница в резерве под обесценение ценных бумаг   | 2 734 322                       | 1 972 967                       |
| Отложенный налоговый актив   | (1 709 632)                     | 1 833 444                       |
| Разница в наращенных расходах  | (855 398)                       | (1 175 219)                     |
| Списание нефинансовых активов  | (539 813)                       | (1 492 719)                     |
| Оценка производных финансовых инструментов   | 39 749                          | 704                             |
| Прочие корректировки   | 362 617                         | (167 573)                       |
| <b>Итого активов, отраженных в соответствии с МСФО</b>   | <b>468 263 100</b>              | <b>386 206 495</b>              |

Ниже представлена сверка обязательств отчетных сегментов и общей суммы обязательств:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Итого обязательств сегментов</b>   | <b>(431 305 300)</b>            | <b>(368 378 680)</b>            |
| Элиминация собственных еврооблигаций, выкупленных Банком и его дочерними компаниями | 37 783 518                      | 45 501 945                      |
| Консолидация дочерних компаний, за исключением консолидации ЗПИФов                  | (10 712 540)                    | (8 225 179)                     |
| Консолидация ЗПИФов   | 5 789 275                       | 4 575 043                       |
| Разница в наращенных доходах/расходах   | 558 833                         | (467 527)                       |
| Резервы под судебные разбирательства  | -                               | (718 194)                       |
| Прочие корректировки  | 454 758                         | 61 269                          |
| <b>Итого обязательств, отраженных в соответствии с МСФО</b>                         | <b>(397 431 456)</b>            | <b>(327 651 323)</b>            |

В течение 2018 и 2017 годов не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10% валовой выручки Группы.

Сумма капитальных затрат за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составила 1 386 970 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 522 360 тысяч рублей). Капитальные затраты представляют собой расходы на приобретение и модернизацию основных средств и нематериальных активов. См. Примечание 14.

**29 Управление финансовыми рисками**

Для эффективного управления рисками в Группе создана система риск-менеджмента, в основе которой лежат следующие общие способы управления риском:

- Повышение доли безрисковых операций. Группа считает одним из основных экономических приоритетов своей деятельности повышение доли безрисковых комиссионных операций в общем объеме операционной прибыли.
- Уклонение. Принятие решения о целесообразности проведения операции с обязательным учетом связанных с ней рисков. Отказ от проведения операции в том случае, если объем возможных потерь превышает установленные лимиты либо возможную экономическую выгоду.

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Диверсификация. Ограничение объема возможных потерь путем диверсификации активов и обязательств Группы (лимиты на объемы операций с контрагентами, субъектами экономики, лимиты использования типов финансовых инструментов, позиционные VaR-лимиты по инструментам, учтенным согласно РСБУ).
- Учет риск – премий при оценке сравнительной эффективности операций Группы. Эффективность операции Группы оценивается с обязательным учетом объема ожидаемых по ней потерь, а также стоимости покрытия сопутствующих ей вероятных потерь.
- Компенсация. Ограничение (хеджирование) рисков путем:
  - страхования;
  - использования производных финансовых инструментов, компенсирующих возможные потери по хеджируемым активам;
  - включение в торговый портфель финансовых инструментов, обладающих разнонаправленной чувствительностью к однородным рискам.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении таких видов рисков как кредитные, рыночные (фондовые, валютные, процентные), риски ликвидности, операционные риски (в т. ч. правовые и репутационные). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками решает задачу обеспечения надлежащего функционирования всех систем и структур Группы и минимизации влияния негативных событий операционного характера на деятельность и финансовые результаты Группы.

**Кредитный риск.** В соответствии со спецификой деятельности основным риском для Группы является кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Группы, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Группе функционируют коллегиальные органы (комитеты), в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществления инвестиционных вложений.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для обязательств кредитного характера уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 31.

В зависимости от утвержденных полномочий вопросы установления лимитов кредитования рассматриваются на Большом, Малом кредитном комитете или Кредитных комитетах территориальных подразделений.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений на регулярной основе проводят анализ бизнеса и финансовых показателей клиента с использованием разработанных Группой методик оценки кредитных рисков. Оценка кредитного риска осуществляется с использованием системы внутренних кредитных рейтингов. Кроме того, Департамент рисков на ежемесячной основе проводит мониторинг кредитного риска в разрезе отдельных контрагентов и портфелей активов в рамках подготовки управленческой отчетности для руководства Группы.

Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Лимитным комитетом Банка на основе разработанной собственной методики оценки финансового состояния кредитных организаций и классификации контрагентов по пяти уровням кредитного риска (от А до Е). Департамент рисков на регулярной основе производит мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики), и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Пересмотрены и уточнены подходы к управлению кредитным риском (ужесточены процедуры выдачи и мониторинга кредитов, лимиты пересматриваются на регулярной и оперативной основе в зависимости от изменения ситуаций на рынке).

Лимитная система Группы имеет многоуровневую структуру. Риски ограничиваются лимитами как на уровне портфелей и агрегированных показателей, так и на уровне сделок и контрагентов. В частности, Группа устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски, которые пересматриваются на регулярной и оперативной основе в зависимости от изменения ситуаций на рынке:

- лимит совокупного кредитного риска;
- лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов;
- лимиты на вложения в отрасли экономики;
- лимит обязательств перед Банком субъекта экономики.

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

**Система классификации кредитного риска.** В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Fitch, Moody's, Standard & Poor's), который применяется к ценным бумагам и средствам в других банках и внутренними рейтингами, который применяется к кредитам и авансам клиентов. Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблице ниже:

| Уровень кредитного риска по единой шкале | Соответствующие внутренние рейтинги | Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (Fitch) | Соответствующий интервал вероятности дефолта |
|--|-------------------------------------|---|--|
| Превосходный уровень                     | 1 до 6                              | «AAA» - «A-»  | 0,01% - 0,14%;                               |
| Хороший уровень                          | 7 до 14                             | «BBB+» - «B-»   | 0,2% - 3,77%;                                |
| Удовлетворительный уровень               | 15 до 21                            | «CCC+» - «CC»   | 5,38% - 14,85%;                              |
| Требует специального мониторинга         | 22 до 25                            | Нет рейтинга  | -  |
| Неудовлетворительный                     | 26 до 30                            | C, D-I, D-II  | 100%   |

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности.

- *Превосходный уровень* – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- *Хороший уровень* – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- *Удовлетворительный уровень* – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- *Требуется специального мониторинга* – механизмы кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- *Неудовлетворительный* – механизмы кредитования, по которым наступил дефолт.

**Обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов / выданные финансовые гарантии.** Категория качества определена на основе сопоставления величины ставки резервирования с вероятностью дефолта (PD) финансовых гарантий в разрезе рейтинговых групп. В категорию «Превосходный уровень» распределены условные обязательства с уровнем кредитного риска Этап 1 и Этап 2 и со ставкой резервирования соответствующих вероятности дефолта для рейтинговых оценок В и выше, «Хороший уровень» - от ССС+ до В-, «Удовлетворительный уровень» - от СС+ до ССС, «Требуется специального мониторинга» - от D до СС. В категорию «Неудовлетворительный» распределены все обязательства с уровнем кредитного риска Этап 3.

**Кредиты на пополнение оборотных средств.** Категория качества определена на основе сопоставления величины ставки резервирования с вероятностью дефолта (PD) кредитных требований в разрезе рейтинговых групп. В категорию «Превосходный уровень» отнесены кредитные требования с уровнем кредитного риска Этап 1 и Этап 2 и со ставкой резервирования соответствующих вероятности дефолта для рейтинговых оценок В и выше, «Хороший уровень» - от ССС+ до В-, «Удовлетворительный уровень» - от СС+ до ССС, «Требуется специального мониторинга» - от D до СС. В категорию «Неудовлетворительный» отнесены кредитные требования с уровнем кредитного риска Этап 3.

**Инвестиционные кредиты.** Категория качества определена на основе величины ставки резервирования кредитных требований. В категорию «Превосходный уровень» отнесены кредитные требования с уровнем кредитного риска Этап 1 и Этап 2, со ставкой резервирования меньшей 4%, которая соответствует минимально возможной ставке согласно подходу на основе сценариев изменения приведённой стоимости (PV) поступлений по проекту, «Хороший уровень» - кредитные требования со ставкой резервирования от 4% до 15% - верхний предел соответствует признаку уровня кредитного риска Этап 2 для крупнейших заемщиков сегмента, «Удовлетворительный уровень» - кредитные требования со ставкой резервирования от 15% до 30% - верхний предел соответствует признаку уровня кредитного риска Этап 3 для крупнейших заемщиков сегмента, «Требуется специального мониторинга» - кредитные требования со ставкой резервирования, превышающей 30%. В категорию «Неудовлетворительный» отнесены кредитные требования с уровнем кредитного риска Этап 3.

**Кредиты малому бизнесу.** Категория качества определена на основе сопоставления величины ставки резервирования с вероятностью дефолта (PD) кредитных требований сегмента Кредиты малому бизнесу. В категорию «Превосходный уровень» отнесены кредитные требования с уровнем кредитного риска Этап 1 и Этап 2 и со ставкой резервирования, существенно меньшей - более чем в два раза, вероятности дефолта сегмента, «Хороший уровень» - кредитные требования со ставкой резервирования, меньшей вероятности дефолта сегмента не более чем в два раза, «Удовлетворительный уровень» - кредитные требования со ставкой резервирования, превышающей вероятность дефолта сегмента, но меньшей чем вероятность дефолта подвыборки кредитных требований со значительным увеличением кредитного риска, «Требуется специального мониторинга» - кредитные требования со ставкой резервирования, превышающей вероятность дефолта подвыборки кредитных требований со значительным увеличением кредитного риска. В категорию «Неудовлетворительный» распределены кредитные требования с уровнем кредитного риска Этап 3.

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Сделки обратного РЕПО.** Категория качества определена на основе величины ставки резервирования кредитных требований. В категорию «Превосходный уровень» отнесены кредитные требования со ставкой резервирования менее 1%, «Хороший уровень» - кредитные требования со ставкой резервирования от 1% до 5%, «Удовлетворительный уровень» - кредитные требования со ставкой резервирования от 5% до 10% - верхний предел соответствует признаку уровня кредитного риска Этап 3, «Требуется специального мониторинга» - кредитные требования со ставкой резервирования, превышающей 10%.

**Кредиты под поручительство акционера.** Категория качества определена на основе сопоставления величины ставки резервирования с вероятностью дефолта (PD) кредитных требований в разрезе рейтинговых групп сегмента Кредиты на пополнение оборотных средств. В категорию «Превосходный уровень» отнесены кредитные требования с уровнем кредитного риска Этап 1 и Этап 2 и со ставкой резервирования, соответствующей вероятности дефолта для рейтинговых оценок В и выше, «Хороший уровень» - от CCC+ до В-, «Удовлетворительный уровень» - от CC+ до CCC, «Требуется специального мониторинга» - от D до CC. В категорию «Неудовлетворительный» отнесены кредитные требования с уровнем кредитного риска Этап 3.

**Ипотечные кредиты.** Категория качества по ипотечным кредитам определяется на основании вероятности выхода в дефолт (PD), которая рассчитывается с помощью построенных Банком сегментированных скоринговых карт. В категорию «Превосходный уровень» отнесены кредиты, PD которых не превышает 0,5%, «Удовлетворительный уровень» - это кредиты, у которых вероятность выхода в дефолт от 0,5% до 10%. Уровень «Требуется специального мониторинга» присваивается кредитам, у которых PD больше 10%. В категорию «Неудовлетворительный» отнесены кредитные требования с уровнем кредитного риска Этап 3.

**Потребительские кредиты.** Категория качества по потребительским кредитам определяется на основании вероятности выхода в дефолт (PD), которая рассчитывается с помощью построенных Банком сегментированных скоринговых карт. В категорию «Превосходный уровень» определены кредиты, вероятность выхода в дефолт у которых не больше 1%, «Хороший уровень» - это кредиты, которые имеют PD от 1% до 2,3%, «Удовлетворительный уровень» присваивается кредитам с PD от 2,3% до 10%, «Требуется специального мониторинга» - это кредиты, имеющие вероятность выхода в дефолт больше 10%. В категорию «Неудовлетворительный» отнесены кредитные требования с уровнем кредитного риска Этап 3.

Подходы к резервированию и оценке ожидаемых потерь по кредитному риску (на 1 января 2018 года). В зависимости от уровня кредитного риска и его изменения с момента первоначального признания Группа выделяет следующие этапы обесценения:

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым отсутствуют факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания и реализации событий дефолта. В отношении таких активов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым зафиксированы негативные события, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- низкое значение характеристики исполнения бизнес-плана по инвестиционным кредитам;
- ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Группой принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- идентификация событий (риск-сигналов), способных повлиять на платежеспособность (снижение выручки, наличие исков, ликвидация поручителя и/или залогодателя и др.).

**Критерии отнесения финансового инструмента к Этапу 2.** Основные факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска:

- наличие на отчетную дату просроченной задолженности длительностью от 30 дней, но менее 91 дня;
- наличие риск-сигналов, которые способны повлиять на платежеспособность клиента;
- значительное снижение рейтинга клиента по сравнению с рейтингом на момент первоначального признания или снижение рейтинга клиента до наихудшего значения;
- наличие выявленных за период 180 дней до отчетной даты риск-сигналов, которые способны повлиять на платежеспособность клиента;
- наличие на отчетную дату просроченной задолженности длительностью не более 30 дней и повышенной вероятности дефолта PD по некоторым сегментам кредитования в зависимости от даты выдачи.

**Критерии отнесения финансового инструмента к Этапу 3.** Основные факторы, свидетельствующие об отнесении финансового инструмента к обесцененным:

- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты одного и более фактов просроченной задолженности более 90 дней;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты заключенного договора цессии (переуступки задолженности клиента цессионарию), по которому цессионарием произошло неполное погашение, либо договором цессии предусмотрена рассрочка платежа;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты фактов вынужденной реструктуризации;
- наличие вышеперечисленных критериев за период более 365 дней, при условии невыполнения на отчетную дату признаков восстановления кредитного качества;
- наличие на отчетную дату факта «плохой» реструктуризации.

Восстановление кредитного качества финансового инструмента осуществляется при условии выполнения в течение 365 календарных дней следующих условий:

- отсутствуют факты реструктуризации по договорам действующих финансовых инструментов;
- отсутствие фактов просроченной задолженности в течение 180 дней до отчетной даты по кредитам с «плохой» реструктуризацией;
- отсутствуют факты переуступки финансовых инструментов в цессию;
- отсутствие фактов просроченной задолженности с длительностью более 90 дней после даты последнего факта «плохой» реструктуризации.

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Формирование оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется на индивидуальной и коллективной основе.

**Формирование оценочных резервов на индивидуальной основе.** Группа определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым инструментам, которые значительны по отдельности (в результате обесценения могут оказать существенное влияние на величину финансового результата Группы) или обладают уникальными характеристиками кредитного риска.

Оценка ожидаемых потерь учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки ожидаемых потерь от кредитных рисков используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по финансовому инструменту с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. В качестве поступлений денежных средств учитываются следующие источники:

- денежные потоки от операционной/проектной деятельности;
- суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- прочие поступления, в том числе в результате осуществления процедур взыскания обесцененной задолженности.

Для каждого источника поступления денежных средств предусматривается несколько сценариев реализации. Вероятность наступления соответствующих сценариев определяется с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации.

Прогнозы, касающиеся экономических переменных, включают три сценария («базовый», «оптимистический» и «пессимистический» экономические сценарии), которые обновляются Группой не реже одного раза в год и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на следующий год. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценарием. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки на период 12 месяцев (Этап 1) или весь срок жизни инструмента, взвешенные с учетом вероятности сценариев. Данные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем расчета каждого сценария по соответствующей модели ожидаемых кредитных убытков и их умножения на соответствующие веса сценария.

**Формирование оценочных резервов на коллективной основе.** В целях определения значительного увеличения кредитного риска и признания оценочного резерва под убытки на коллективной основе Группа может группировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска (риск-сегменты) с целью облегчения анализа, обеспечивающего своевременную идентификацию значительного увеличения кредитного риска. Риск-сегменты определяются исходя из особенностей деятельности контрагентов, размера и модели бизнеса, а также сегмента кредитования (вид кредитования в розничном кредитном портфеле).

Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются в разрезе отдельных контрагентов и риск-сегментов.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе внутреннего рейтинга или риск-сегмента для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок действия инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, а также с использованием матриц миграции. Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, изменение ВВП, ключевой ставки, стоимости нефти марки Brent и т.д.).

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.



## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

В качестве прогнозной информации могут использоваться текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, рост реального ВВП, среднегодовой курс рубля к доллару, среднегодовая цена на нефть марки Urals, рост реальных/номинальных заработных плат, рост реальных располагаемых денежных доходов населения, рост потребления домохозяйств и др.). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды.

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

**Принципы оценки на основе внешних рейтингов:** принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и погашениях, публикуемых международными рейтинговыми агентствами (Fitch, Moody's или Standards & Poor's).

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, валютным, долевым и долговым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Для управления рыночным риском в Группе принята система лимитов, ограничивающих возможные потери от неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры. Лимиты устанавливаются Лимитным комитетом и корректируются с учетом совокупной VaR оценки (учтенной согласно РСБУ) ценового риска по составляющим портфеля ценных бумаг, валютного риска и процентного риска. В зависимости от ситуации на финансовых рынках и общеэкономической ситуации (в частности, во время кризисных явлений в экономике) Группа применяет сочетание различных методов оценки рыночного риска. В частности, в условиях кредитного кризиса оценка рыночного риска в дополнение к традиционной VaR оценке риска (учтенной согласно РСБУ) применяется оценка рыночного риска на основе статистики фактических убытков, понесенных в период кризиса. Этот подход позволил более правильно оценить возможные потери от нетипичных изменений рыночных показателей и ограничил воздействие рыночного риска на показатели Группы.

Управление рыночными рисками построено на основе формирования и соблюдения лимитов рыночного риска. Лимиты рыночного риска включают:

- лимит совокупного рыночного риска;
- предельную величину открытой валютной позиции;
- величину открытой позиции на инвестиционные операции по портфелю ценных бумаг (подверженных фондовому риску);
- лимиты на операции с акциями в разрезе эмитентов;
- лимиты на операции с долговыми ценными бумагами в разрезе эмитентов и видов операций;
- предельный размер портфеля акций (по видам операций – инвестиционные, спекулятивные, репо);
- лимиты, ограничивающие потери по торговым операциям (stop-loss, take-profit); и
- лимиты концентрации на вложения по отраслям экономики.

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет расчет рыночного риска, как для отдельных финансовых инструментов, так и для портфелей активов. Оценка рыночного риска и выработка рекомендаций по минимизации данного риска осуществляется на постоянной основе Департаментом рисков и ежемесячно результаты оценки предоставляются в виде докладной записки руководству Группы. Расчеты также могут осуществляться в другие моменты времени, например, в случае резкого изменения конъюнктуры рынка. Учитывая сложившуюся практику инвестирования Группы (относительно небольшая величина активов, подверженных влиянию рыночного риска, преобладание облигаций в портфеле ценных бумаг) уровень рыночного риска относительно невелик и несущественен по сравнению с уровнем кредитного риска. В данных условиях оценка рыночного риска на ежемесячной основе является достаточной с точки зрения управляемости данным видом риска.

**Валютный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Для расчета валютного риска финансовые активы берутся за вычетом долевого инструмента и требований по поставке долевого ценного бумага.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| (в тысячах российских рублей) | 2018                             |   |  |                                 |
|-------------------------------|----------------------------------|---|--|---------------------------------|
|                               | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязательства | Производные<br>финансовые<br>инструменты | Чистая<br>балансовая<br>позиция |
| Российские рубли              | 361 439 360                      | (378 296 677)                           | 33 834 707                               | 16 977 390                      |
| Доллары США                   | 20 259 562                       | (14 261 441)                            | (6 484 340)                              | (486 219)                       |
| Евро                          | 28 774 935                       | (2 412 912)                             | (26 951 906)                             | (589 883)                       |
| Прочие                        | 2 346 516                        | (253 865)                               | (813 054)                                | 1 279 597                       |
| <b>Итого</b>                  | <b>412 820 373</b>               | <b>(395 224 895)</b>                    | <b>(414 593)</b>                         | <b>17 180 885</b>               |

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| (в тысячах российских рублей) | 2017                             |   |  |                                 |
|-------------------------------|----------------------------------|---|--|---------------------------------|
|                               | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязательства | Производные<br>финансовые<br>инструменты | Чистая<br>балансовая<br>позиция |
| Российские рубли              | 285 670 770                      | (293 897 655)                           | (3 702 958)                              | (11 929 843)                    |
| Доллары США                   | 21 203 544                       | (25 052 349)                            | 3 552 277                                | (296 528)                       |
| Евро                          | 6 056 731                        | (6 676 998)                             | 60 741                                   | (559 526)                       |
| Прочие                        | 1 245 917                        | (305 957)                               | 1 035                                    | 940 995                         |
| <b>Итого</b>                  | <b>314 176 962</b>               | <b>(325 932 959)</b>                    | <b>(88 905)</b>                          | <b>(11 844 902)</b>             |

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату для функциональной валюты компаний Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| (в тысячах российских рублей)                | 2018  |   | 2017  |   |
|--|---|---|---|---|
|  | Воздействие на<br>прибыль или<br>убыток до<br>налогообложения | Воздействие на<br>собственные<br>средства до<br>налогообложения | Воздействие на<br>прибыль или<br>убыток до<br>налогообложения | Воздействие на<br>собственные<br>средства до<br>налогообложения |
| Укрепление доллара США на 20%<br>(2017: 20%) | (97 244)  | (97 244)  | (59 306)  | (59 306)  |
| Ослабление доллара США на 20%<br>(2017: 20%) | 97 244  | 97 244  | 59 306  | 59 306  |
| Укрепление евро на 20% (2017: 20%)           | (117 977)   | (117 977)   | (111 905)   | (111 905)   |
| Ослабление евро на 20% (2017: 20%)           | 117 977   | 117 977   | 111 905   | 111 905   |

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты компаний, входящих в состав Группы.

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут менять уровень процентной маржи в случае неожиданного изменения процентных ставок - процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки по обязательствам устанавливаются на короткий срок. На практике процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Инвестиционный комитет Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Группа подвержена риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, главным образом, в связи с активами и обязательствами, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам.

Анализ чувствительности к рискам построен на допущении о возможном изменении базовых процентных ставок на 200 базисных пунктов (2017 год: 200 базисных пунктов).

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год была бы на 1 946 651 тысячу рублей больше/меньше.

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год была бы на 2 088 413 тысячи рублей больше/меньше.

Управление фондовым (ценовым) риском построено на основе активного управления портфелем с учетом оценок возможных потерь от влияния рыночного риска. В Группе действует система лимитов, ограничивающая рыночные риски и включающая в себя лимиты капитала, портфельные лимиты, лимиты на инструменты, а также лимиты stop-loss / take-profit. Инструментами и способами управления фондовым риском также являются:

- регулярный пересмотр состава портфеля ценных бумаг в соответствии с наблюдающимися тенденциями и прогнозами изменения стоимости;
- снижение рисков путем использования эффекта диверсификации портфеля ценных бумаг и хеджирования риска с помощью производных инструментов;
- применение адекватных уровней дисконтов по сделкам РЕПО;
- своевременное ограничение наблюдаемых убытков и фиксация плановой прибыли;
- выполнение пруденциальных нормативов, ограничивающих фондовый риск.

Для оценки фондового риска Группа применяет методологию Value-at-Risk (VaR). Модель оценки предполагает использования модифицированного исторического VaR с горизонтом удержания финансового инструмента длительностью 10 дней и уровнем доверительной вероятности 99%.

Наряду с методологией VaR для оценки фондового риска Группа использует стресс-тестирование на основе сценарного анализа. Моделируемые сценарии предполагают снижение цен на нефть, девальвацию рубля и ухудшение ряда других макропараметров.

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы денежных финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

|  | До востребо-<br>вания и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | Более<br>1 года    | Итого               |
|--|--|----------------------|-----------------------|--------------------|---------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                   |  |                      |                       |                    |                     |
| <b>31 декабря 2018 года</b>  |  |                      |                       |                    |                     |
| Итого финансовых активов   | 108 850 947                                  | 70 817 239           | 24 329 823            | 208 822 364        | 412 820 373         |
| Итого финансовых обязательств  | 124 968 442                                  | 145 130 013          | 45 248 749            | 79 877 690         | 395 224 894         |
| <b>Чистый разрыв по процентным ставкам на<br/>31 декабря 2018 года</b> | <b>(16 117 495)</b>                          | <b>(74 312 774)</b>  | <b>(20 918 926)</b>   | <b>128 944 674</b> | <b>17 595 479</b>   |
| <b>31 декабря 2017 года</b>  |  |                      |                       |                    |                     |
| Итого финансовых активов   | 101 917 953                                  | 16 036 363           | 15 209 539            | 181 013 107        | 314 176 962         |
| Итого финансовых обязательств  | 161 030 871                                  | 42 416 770           | 49 783 426            | 72 701 892         | 325 932 959         |
| <b>Чистый разрыв по процентным ставкам на<br/>31 декабря 2017 года</b> | <b>(59 112 918)</b>                          | <b>(26 380 407)</b>  | <b>(34 573 887)</b>   | <b>108 311 215</b> | <b>(11 755 997)</b> |

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. Данный анализ был подготовлен на основе данных на конец года:

| % в год   | 2018  |                |      | 2017  |                |      |
|---|-------|----------------|------|-------|----------------|------|
|   | Рубли | Доллары<br>США | Евро | Рубли | Доллары<br>США | Евро |
| <b>Активы</b>   |       |                |      |       |                |      |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 0%    | 0%             | 0%   | 0%    | 0%             | 0%   |
| Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков | -     | -              | -    | 7%    | 5%             | 3%   |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | -     | -              | -    | 9%    | -              | -    |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги   | 8%    | 6%             | 3%   | -     | -              | -    |
| Средства в других банках  | 8%    | 6%             | 3%   | 8%    | 4%             | 2%   |
| Кредиты и авансы клиентам   |       |                |      |       |                |      |
| - юридическим лицам   | 10%   | 5%             | 3%   | 11%   | 5%             | -    |
| - физическим лицам  | 12%   | 11%            | 5%   | 14%   | 11%            | 13%  |
| Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо  | 7%    | 5%             | 4%   | 8%    | 5%             | 4%   |
| <b>Обязательства</b>  |       |                |      |       |                |      |
| Средства других банков  | 5%    | 2%             | -    | 6%    | 3%             | 1%   |
| Средства клиентов   | 6%    | 3%             | 0,1% | 7%    | 2%             | -    |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке   | 10%   | 2%             | -    | 9%    | -              | -    |
| Выпущенные еврооблигации  | -     | -              | -    | -     | 8%             | -    |
| Субординированный долг  | -     | 8%             | -    | -     | 8%             | -    |

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

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | Республика<br>Татарстан | Другие<br>российские<br>регионы | ОЭСР<br>страны    | Страны, не<br>вошедшие в<br>ОЭСР | Итого              |
|---|-------------------------|---------------------------------|-------------------|----------------------------------|--------------------|
| <b>Финансовые активы</b>  |                         |                                 |                   |                                  |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 13 379 468              | 9 855 970                       | 776 208           | 74 513                           | 24 086 159         |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ  | 2 848 617               | -                               | -                 | -                                | 2 848 617          |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги   | -                       | 31 075 387                      | 15 869 608        | -                                | 46 944 995         |
| Инвестиции в долевыe ценные бумаги  | 34 267 924              | 904 318                         | 100 492           | -                                | 35 272 734         |
| Средства в других банках  | -                       | 106 799 422                     | 402 539           | 12 791 109                       | 119 993 070        |
| Кредиты и авансы клиентам   | 113 659 026             | 86 948 442                      | 7 909 430         | -                                | 208 516 898        |
| Финансовые инструменты, заложенные по<br>сделкам репо   | -                       | 6 819 295                       | 482 733           | -                                | 7 302 028          |
| Прочие финансовые активы  | 1 287 985               | 2 373 976                       | -                 | -                                | 3 661 961          |
| <b>Итого финансовых активов</b>   | <b>165 443 020</b>      | <b>244 776 810</b>              | <b>25 541 010</b> | <b>12 865 622</b>                | <b>448 626 462</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>   |                         |                                 |                   |                                  |                    |
| Средства других банков  | 165 386                 | 3 228 806                       | -                 | -                                | 3 394 192          |
| Средства клиентов   | 301 490 775             | 57 594 060                      | 773 736           | 129 371                          | 359 987 942        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на<br>российском рынке  | 867 399                 | 3 300 621                       | -                 | -                                | 4 168 020          |
| Прочие финансовые обязательства   | 591 675                 | 298 068                         | -                 | 34 958                           | 924 701            |
| Субординированный долг  | 5 411 520               | -                               | -                 | -                                | 5 411 520          |
| Финансовые обязательства,<br>переоцениваемые по справедливой<br>стоимости через счета прибылей и<br>убытков | -                       | 15 295 011                      | -                 | -                                | 15 295 011         |
| Резервы по страховой деятельности и<br>деятельности пенсионного фонда                                       | 6 043 509               | -                               | -                 | -                                | 6 043 509          |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>  | <b>314 570 264</b>      | <b>79 716 566</b>               | <b>773 736</b>    | <b>164 329</b>                   | <b>395 224 895</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>(149 127 243)</b>    | <b>165 060 245</b>              | <b>24 767 274</b> | <b>12 701 293</b>                | <b>53 401 567</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера<br/>(Примечание 31)</b>   | <b>90 504 997</b>       | <b>74 878 582</b>               | <b>-</b>          | <b>-</b>                         | <b>165 383 579</b> |

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | Республика<br>Татарстан | Другие<br>российские<br>регионы | ОЭСР<br>страны   | Страны, не<br>вошедшие в<br>ОЭСР | Итого              |
|---|-------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|--------------------|
| <b>Финансовые активы</b>  |                         |                                 |                  |                                  |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 16 133 495              | 5 695 245                       | 1 312 037        | 2 489                            | 23 143 266         |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ  | 3 836 490               | -                               | -                | -                                | 3 836 490          |
| Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков | 48 407 878              | 55 493 824                      | -                | -                                | 103 901 702        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | -                       | 678 150                         | -                | -                                | 678 150            |
| Средства в других банках  | 78                      | 40 827 115                      | 328 278          | 4 156 724                        | 45 312 195         |
| Кредиты и авансы клиентам   | 109 907 960             | 64 621 227                      | -                | 104                              | 174 529 291        |
| Дебиторская задолженность по сделкам репо   | 31 279                  | 10 357 809                      | -                | -                                | 10 389 088         |
| Прочие финансовые активы  | 3 118 374               | 97 472                          | -                | -                                | 3 215 846          |
| <b>Итого финансовых активов</b>   | <b>181 435 554</b>      | <b>177 770 842</b>              | <b>1 640 315</b> | <b>4 159 317</b>                 | <b>365 006 028</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>   |                         |                                 |                  |                                  |                    |
| Средства других банков  | 1 735 638               | 12 652 081                      | 131 708          | -                                | 14 519 427         |
| Средства клиентов   | 252 345 775             | 37 663 191                      | 82               | 768 434                          | 290 777 482        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке   | 3 124 982               | 4 763 305                       | -                | -                                | 7 888 287          |
| Выпущенные еврооблигации  | 7 528 375               | -                               | -                | -                                | 7 528 375          |
| Прочие финансовые обязательства   | 1 491 556               | -                               | -                | -                                | 1 491 556          |
| Субординированный долг  | 3 727 832               | -                               | -                | -                                | 3 727 832          |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>  | <b>269 954 158</b>      | <b>55 078 577</b>               | <b>131 790</b>   | <b>768 434</b>                   | <b>325 932 959</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>(88 518 604)</b>     | <b>122 692 265</b>              | <b>1 508 525</b> | <b>3 390 883</b>                 | <b>39 073 069</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера (Примечание 31)</b>   | <b>88 098 455</b>       | <b>67 005 759</b>               | <b>-</b>         | <b>-</b>                         | <b>155 104 214</b> |

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Группа выделяет риск мгновенной ликвидности операционного дня, риск текущей срочной ликвидности и риск структурной ликвидности.

Управление риском ликвидности построено также на основе формирования и соблюдения лимитов. Лимиты риска ликвидности включают следующие структурные лимиты:

- минимальный объем высоколиквидных активов;
- минимальный объем ликвидных активов (до 30 дней);
- максимальный объем обязательств до востребования;
- максимальный объем нетто-займов на рынке межбанковских кредитов (МБК);
- максимальный объем выпущенных собственных векселей;
- максимальный объем кредитного портфеля (кроме МБК);
- лимит накопленного дисбаланса ликвидности;

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- максимальный объем вложений в бессрочные активы и активы с неопределенным сроком размещения; и
- лимит несоответствия типов источников фондирования типам произведенных вложений.

Управление риском ликвидности осуществляет Казначейство Банка, Департамент рисков, Финансовым департаментом, Оперативный комитет по управлению ликвидностью (ОКУЛ), Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и Инвестиционный комитет (ЛК).

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия, а также формирует платежные графики.

В случае негативных событий на рынке Банк ужесточает лимит кредитования на рынке межбанковских кредитов, ввиду чего займы выдаются только высоколиквидным банкам.

ОКУЛ функционирует на ежедневной основе и регулирует риск ликвидности в соответствии с рядом внутренних и внешних нормативов исходя из информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежным календарем. Основной задачей Комитета является оперативное управление ликвидной позицией Банка, а также принятие решений, направленных на поддержание уровня ликвидных активов на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при возможных изменениях внешней среды. На случай чрезвычайных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Группа располагает планом чрезвычайных мероприятий для восстановления и поддержания показателей ликвидности на достаточном и допустимом для Группы уровне.

КУАП определяет среднесрочную и краткосрочную стратегию управления активами и пассивами с целью поддержания текущей и долгосрочной ликвидности на приемлемом для Группы уровне. КУАП отвечает за управление риском ликвидности и подотчетен непосредственно Правлению.

Инвестиционный комитет устанавливает и регулирует Лимитную политику Группы, в том числе и лимиты ликвидности.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии.

Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Производные финансовые инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выпущенные рублевые облигации на российском рынке включены в таблицу на основе ожидаемых сроков погашения.

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

|  | До<br>востребования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От<br>12 месяцев<br>до 5 лет | Более<br>5 лет   | Итого              |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |  |                      |                       |                              |                  |                    |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |  |                      |                       |                              |                  |                    |
| Средства других банков   | 2 483 862                                  | 8 350                | -                     | 899 079                      | -                | 3 391 291          |
| Средства клиентов  | 105 759 580                                | 145 585 924          | 46 590 495            | 65 312 084                   | 2 111 860        | 365 359 943        |
| Выпущенные долговые ценные<br>бумаги на российском рынке                         | 111 327                                    | 1 215 029            | 177 717               | 3 750 547                    | -                | 5 254 620          |
| Прочие финансовые обязательства  | 393 290                                    | -                    | -                     | -                            | -                | 393 290            |
| Субординированный долг   | 202 227                                    | -                    | 208 024               | 6 503 350                    | -                | 6 913 601          |
| Производные финансовые<br>инструменты с отрицательной<br>справедливой стоимостью | 120 414                                    | 27 885               | 383 112               | -                            | -                | 531 411            |
| - приток   | (14 166 000)                               | (696 975)            | (11 400 775)          | -                            | -                | (26 263 750)       |
| - отток  | 14 286 414                                 | 724 860              | 11 783 887            | -                            | -                | 26 795 161         |
| Обязательства кредитного характера<br>(Прим. 31)                                 | 165 619 988                                | -                    | -                     | -                            | -                | 165 619 988        |
| Резервы по страховой деятельности<br>и деятельности пенсионного фонда            | 629 399                                    | 260 735              | 265 410               | 36 186                       | 4 851 779        | 6 043 509          |
| <b>Итого потенциальных будущих<br/>выплат по финансовым<br/>обязательствам</b>   | <b>275 320 087</b>                         | <b>147 097 923</b>   | <b>47 624 758</b>     | <b>76 501 246</b>            | <b>6 963 639</b> | <b>553 507 653</b> |

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

|  | До<br>востребования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От<br>12 месяцев<br>до 5 лет | Более<br>5 лет   | Итого              |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |  |                      |                       |                              |                  |                    |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |  |                      |                       |                              |                  |                    |
| Средства других банков   | 13 703 840                                 | 27 586               | 33 005                | 905 963                      | -                | 14 670 394         |
| Средства клиентов  | 99 085 355                                 | 88 636 348           | 44 208 722            | 63 297 813                   | 1 770 897        | 296 999 135        |
| Выпущенные долговые ценные<br>бумаги на российском рынке                         | 1 593 897                                  | 347 897              | 210 949               | 6 017 081                    | -                | 8 169 824          |
| Выпущенные еврооблигации   | -  | 294 791              | 7 599 680             | -                            | -                | 7 894 471          |
| Кредиторская задолженность   | 1 238 311                                  | 253 245              | -                     | -                            | -                | 1 491 556          |
| Субординированный долг   | 145 539                                    | -                    | 143 167               | 4 764 440                    | -                | 5 053 146          |
| Производные финансовые<br>инструменты с отрицательной<br>справедливой стоимостью | 89 609                                     | -                    | -                     | -                            | -                | 89 609             |
| - приток   | (3 550 571)                                | -                    | -                     | -                            | -                | (3 550 571)        |
| - отток  | 3 640 180                                  | -                    | -                     | -                            | -                | 3 640 180          |
| Обязательства кредитного характера<br>(Прим. 31)                                 | 155 104 214                                | -                    | -                     | -                            | -                | 155 104 214        |
| <b>Итого потенциальных будущих<br/>выплат по финансовым<br/>обязательствам</b>   | <b>270 960 765</b>                         | <b>89 559 867</b>    | <b>52 195 523</b>     | <b>74 985 297</b>            | <b>1 770 897</b> | <b>489 472 349</b> |



## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

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

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен ниже:

|  | До<br>востребования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От<br>12 месяцев<br>до 5 лет | Более<br>5 лет    | Итого              |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |  |                      |                       |                              |                   |                    |
| <b>Финансовые активы</b>   |  |                      |                       |                              |                   |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 24 086 159                                 | -                    | -                     | -                            | -                 | 24 086 159         |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации  | 281 580                                    | 1 168 734            | 468 459               | 828 236                      | 101 608           | 2 848 617          |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги  | 15 139 222                                 | 2 026 116            | 5 285 093             | 13 240 606                   | 11 253 958        | 46 944 995         |
| Инвестиции в долевы ценные бумаги  | 35 272 734                                 | -                    | -                     | -                            | -                 | 35 272 734         |
| Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо   | 7 302 028                                  | -                    | -                     | -                            | -                 | 7 302 028          |
| Средства в других банках   | 57 417 035                                 | 56 066 849           | 1 929 867             | 4 579 319                    | -                 | 119 993 070        |
| Кредиты и авансы клиентам  | 18 345 309                                 | 9 627 700            | 16 315 107            | 82 236 476                   | 81 992 306        | 208 516 898        |
| Прочие финансовые активы   | 1 648 690                                  | 276 884              | 299 747               | 1 056 892                    | 379 748           | 3 661 961          |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>159 492 757</b>                         | <b>69 166 283</b>    | <b>24 298 273</b>     | <b>101 941 529</b>           | <b>93 727 620</b> | <b>448 626 462</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |  |                      |                       |                              |                   |                    |
| Средства других банков   | 2 478 432                                  | 8 383                | -                     | 907 377                      | -                 | 3 394 192          |
| Средства клиентов  | 35 584 173                                 | 147 696 242          | 59 200 471            | 104 666 608                  | 12 840 448        | 359 987 942        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке  | 53 283                                     | 1 123 620            | 39 824                | 2 951 293                    | -                 | 4 168 020          |
| Прочие финансовые обязательства за вычетом производных финансовых инструментов с отрицательной справедливой стоимостью | 393 290                                    | -                    | -                     | -                            | -                 | 393 290            |
| Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью   | 531 411                                    | -                    | -                     | -                            | -                 | 531 411            |
| Субординированный долг   | 201 654                                    | -                    | 199 406               | 5 010 460                    | -                 | 5 411 520          |
| Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков                     | 15 295 011                                 | -                    | -                     | -                            | -                 | 15 295 011         |
| Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда   | 629 399                                    | 260 735              | 265 410               | 36 186                       | 4 851 779         | 6 043 509          |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>   | <b>55 166 653</b>                          | <b>149 088 980</b>   | <b>59 705 111</b>     | <b>113 571 924</b>           | <b>17 692 227</b> | <b>395 224 895</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>   | <b>104 326 104</b>                         | <b>(79 922 697)</b>  | <b>(35 406 838)</b>   | <b>(11 630 395)</b>          | <b>76 035 393</b> | <b>53 401 567</b>  |
| <b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2018 года</b>   | <b>104 326 104</b>                         | <b>24 403 407</b>    | <b>(11 003 431)</b>   | <b>(22 633 826)</b>          | <b>53 401 567</b> | <b>-</b>           |

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен ниже:

|  | До<br>востребования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От<br>12 месяцев<br>до 5 лет | Более<br>5 лет    | Итого              |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |  |                      |                       |                              |                   |                    |
| <b>Финансовые активы</b>   |  |                      |                       |                              |                   |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 23 143 266                                 | -                    | -                     | -                            | -                 | 23 143 266         |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации  | 1 078 207                                  | 739 125              | 693 939               | 1 125 002                    | 200 217           | 3 836 490          |
| Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков      | 83 225 411                                 | 606 638              | 847 232               | 5 876 500                    | 13 345 921        | 103 901 702        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 91 046                                     | -                    | -                     | 587 104                      | -                 | 678 150            |
| Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО  | 10 389 088                                 | -                    | -                     | -                            | -                 | 10 389 088         |
| Средства в других банках   | 43 618 497                                 | 997 873              | 695 825               | -                            | -                 | 45 312 195         |
| Кредиты и авансы клиентам  | 22 038 639                                 | 13 084 135           | 12 805 976            | 71 654 249                   | 54 946 292        | 174 529 291        |
| Прочие финансовые активы   | 1 740 374                                  | 126 006              | 168 154               | 699 649                      | 481 663           | 3 215 846          |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>185 324 528</b>                         | <b>15 553 777</b>    | <b>15 211 126</b>     | <b>79 942 504</b>            | <b>68 974 093</b> | <b>365 006 028</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |  |                      |                       |                              |                   |                    |
| Средства других банков   | 13 700 488                                 | -                    | -                     | 818 939                      | -                 | 14 519 427         |
| Средства клиентов  | 82 197 895                                 | 55 892 168           | 52 475 228            | 85 071 936                   | 15 140 255        | 290 777 482        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке  | 1 643 406                                  | 1 194 850            | 446 631               | 254 140                      | 4 349 260         | 7 888 287          |
| Выпущенные еврооблигации   | -  | 292 348              | 7 236 027             | -                            | -                 | 7 528 375          |
| Прочие финансовые обязательства за вычетом производных финансовых инструментов с отрицательной справедливой стоимостью | 1 148 702                                  | 253 245              | -                     | -                            | -                 | 1 401 947          |
| Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью   | 89 609                                     | -                    | -                     | -                            | -                 | 89 609             |
| Субординированный долг   | 145 128                                    | -                    | 137 237               | 3 445 467                    | -                 | 3 727 832          |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>   | <b>98 925 228</b>                          | <b>57 632 611</b>    | <b>60 295 123</b>     | <b>89 590 482</b>            | <b>19 489 515</b> | <b>325 932 959</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>   | <b>86 399 300</b>                          | <b>(42 078 834)</b>  | <b>(45 083 997)</b>   | <b>(9 647 978)</b>           | <b>49 484 578</b> | <b>39 073 069</b>  |
| <b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>   | <b>86 399 300</b>                          | <b>44 320 466</b>    | <b>(763 531)</b>      | <b>(10 411 509)</b>          | <b>39 073 069</b> | <b>-</b>           |

Средства клиентов в виде текущих счетов, представленные в таблице выше, были разбиты по срокам погашения на основе статистических данных о средней продолжительности нахождения фактических остатков текущих счетов клиентов (без учета нулевых остатков).

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

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «До востребования и менее 1 месяца» и «от 1 месяца до 6 месяцев», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков (в том числе существенного объема привлеченных средств от связанных сторон), взаимоотношения Группы с Правительством Республики Татарстан, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. На 31 декабря 2018 года около 57,6% (2017 год: 50,0%) средств клиентов относятся к операциям со связанными сторонами и с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством. Более подробная информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 38 и 39.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Группа постоянно контролирует уровень текущей и среднесрочной ликвидности от 1 месяца до 1 года и осуществляет постоянный контроль за уровнем процентных ставок по активам и пассивам. В случае ухудшения ситуации с текущей или среднесрочной ликвидностью, разрывом процентных ставок Группа имеет возможность получить дополнительное финансирование от ЦБ путем проведения операций прямого РЕПО и операций в рамках Положения Банка России «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 12 ноября 2007 года № 312-П. У Группы также есть возможность получить финансирование по открытым и не использованным кредитным линиям от других организаций. Общая сумма неиспользованных кредитных линий на 31 декабря 2018 года не превышает 11 358 тысяч рублей. Для покрытия долгосрочной ликвидности свыше одного года Группа планирует реализацию имеющейся инвестиционной собственности. В течение периода после отчетной даты Группа эффективно управляла позицией по ликвидности и исполняла все финансовые обязательства в срок и в полном объеме.

**30 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на каждую дату составления консолидированной финансовой отчетности Банка по МСФО.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Регуляторный капитал Группы, основанный на отчетах, подготовленных Группой в соответствии с требованиями российского законодательства, составил на 31 декабря 2018 года 80 226 694 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 78 201 160 тысяч рублей). Значения нормативов достаточности регуляторного капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены в таблице ниже:

## 30 Управление капиталом (продолжение)

|  | Минимальное значение | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| Норматив достаточности капитала (H1.0)           | 8%                   | 15,3%                | 14,3%                |
| Норматив достаточности базового капитала (H1.1)  | 4,5%                 | 10,5%                | 10,1%                |
| Норматив достаточности основного капитала (H1.2) | 6%                   | 10,5%                | 10,1%                |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк отслеживал уровень капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% (31 декабря 2017 года: 8%), рассчитываемого в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III». Ниже приведен расчет коэффициентов достаточности капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Капитал 1-го уровня</b>   |                      |                      |
| Уставный капитал   | 54 037 804           | 54 043 984           |
| Добавочный капитал   | 349 632              | 349 632              |
| Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи  | 5 171 203            | 69 272               |
| Нераспределенная прибыль   | 11 001 288           | 4 092 283            |
| За вычетом нематериальных активов  | (357 235)            | (145 801)            |
| За вычетом отложенного налогового актива от налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды                 | (2 217 854)          | (1 860 405)          |
| За вычетом чистых активов пенсионного фонда с установленными выплатами   | (289 733)            | -                    |
| <b>Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)</b>  | <b>67 695 105</b>    | <b>56 548 965</b>    |
| <b>Капитал 2-го уровня</b>   |                      |                      |
| Субординированный долг   | 13 711 644           | 13 804 525           |
| <b>Итого капитал 2-го уровня</b>   | <b>13 711 644</b>    | <b>13 804 525</b>    |
| <b>Общий капитал</b>   | <b>81 406 749</b>    | <b>70 353 490</b>    |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>   |                      |                      |
| Банковская книга   | 359 662 232          | 383 245 243          |
| Торговая книга   | 5 922 719            | 5 511 483            |
| Операционный риск  | 49 530 108           | 37 175 299           |
| <b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>  | <b>415 115 059</b>   | <b>425 932 025</b>   |
| <b>Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)</b> | <b>16,31</b>         | <b>13,28</b>         |
| <b>Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)</b>          | <b>19,61</b>         | <b>16,52</b>         |

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк учел субординированные займы, полученные от АСВ в рамках государственной Программы докапитализации российских банков, в общей сумме равной 12 107 500 тысяч рублей, в качестве добавочного капитала при расчете уровня капитала Банка в соответствии с Положением 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), а также в качестве капитала 2-го уровня при расчете уровня капитала Банка, рассчитанного на основе требований Базель III. См. Примечание 22.

По мнению Руководства, Банк и Группа соблюдали все внешние требования к уровню достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года и в течение указанных отчетных периодов.

### 31 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Иногда в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает возможным возникновение убытков в размере 107 307 тысячи рублей и, соответственно, на 31 декабря 2018 года был создан резерв в данной сумме (718 104 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года). См. Примечание 21.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены и могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Группы. Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определены исходя из предположения, что данные компании не подлежат обложению налогом на прибыль по законодательству Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в России. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но в данный момент последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Помимо перечисленных выше вопросов руководство полагает, что существуют и другие налоговые риски, способные привести к увеличению налоговых обязательств Группы. Отложенные налоговые активы Группы могут быть уменьшены на 3 121 198 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 2 662 728 тысяч рублей) из-за возможной реализации налоговых рисков, вероятность которых оценивается больше, чем незначительная по тем видам деятельности, которые облагаются налогом на прибыль по ставке 20%.

**31 Условные обязательства (продолжение)**

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Группой интерпретации могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Группа понесет дополнительные расходы, если позиция Руководства в отношении налогов и примененные Группой интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Соответственно, на 31 декабря 2018 года Группа не сформировала резерв на потенциальные налоговые обязательства (31 декабря 2017 года: Группа не сформировала резерв на потенциальные налоговые обязательства).

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера в отношении зданий и по приобретению оборудования, программного обеспечения и других нематериальных активов. (31 декабря 2017 года: не имела обязательств капитального характера).

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>             | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Менее 1 года                                     | 482 436                         | 330 440                         |
| От 1 до 5 лет                                    | 402 895                         | 411 223                         |
| Более 5 лет                                      | 37 290                          | 95 929                          |
| <b>Итого обязательств по операционной аренде</b> | <b>922 621</b>                  | <b>837 592</b>                  |

**Соблюдение особых условий.** Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с еврооблигациями и субординированным долгом. Несоблюдение этих условий может повлечь за собой применение штрафных санкций в отношении Группы. Наиболее существенными особыми условиями являются следующие:

- Соблюдение нормативов и требований ЦБ РФ;
- Соблюдение требований к значению отношения капитала к активам, взвешенным с учетом риска, определенным Базельским соглашением в размере не ниже 8%.

По мнению Руководства, Банк и Группа соблюдали все указанные выше особые условия по состоянию на 31 декабря 2018 года, 31 декабря 2017 года и в течение отчетных периодов, закончившихся в указанную дату.

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

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

**31 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств Группы составляют:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов   | 62 951 990                      | 39 543 184                      |
| Неиспользованные лимиты по нефинансовым гарантиям   | 46 106 960                      | 44 682 023                      |
| Нефинансовые гарантии   | 35 613 250                      | 28 157 466                      |
| Неиспользованные лимиты по финансовым гарантиям   | 18 931 328                      | 34 706 678                      |
| Финансовые гарантии и аккредитивы   | 2 016 460                       | 8 014 863                       |
| <b>Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств до создания резерва</b> | <b>165 619 988</b>              | <b>155 104 214</b>              |
| За вычетом оценочного резерва по финансовым гарантиям и аккредитивам                                  | (7 931)                         | -                               |
| За вычетом оценочного резерва по предоставлению кредитных линий и овердрафтов                         | (228 478)                       | -                               |
| <b>Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств</b>                     | <b>165 383 579</b>              | <b>155 104 214</b>              |

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость выданных гарантий составляет 969 356 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 526 719 тысяч рублей).

Условные обязательства выражены в следующих валютах за вычетом оценочного резерва:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> |
|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Российские рубли                     | 153 851 069                     | 148 899 517                     |
| Доллары США                          | 7 856 462                       | 5 707 417                       |
| Евро                                 | 3 467 479                       | 497 280                         |
| Прочие                               | 208 569                         | -                               |
| <b>Итого</b>                         | <b>165 383 579</b>              | <b>155 104 214</b>              |

## 31 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

|   | Этап 1<br>(12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого             |
|---|---|--|--|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |   |  |  |                   |
| <b>Выданные финансовые гарантии</b>   |   |  |  |                   |
| - Превосходный уровень  | 414 907   | -  | -  | 414 907           |
| - Хороший уровень   | 1 486 185   | -  | -  | 1 486 185         |
| - Удовлетворительный уровень  | 115 368   | -  | -  | 115 368           |
| <b>Непризнанная валовая стоимость</b>   | <b>2 016 460</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>2 016 460</b>  |
| <b>Оценочный резерв под финансовые гарантии</b>   | <b>(7 931)</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>(7 931)</b>    |
| <b>Обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов</b>                      |   |  |  |                   |
| - Превосходный уровень  | 35 291 710  | 1 648 754  | -  | 36 940 464        |
| - Хороший уровень   | 9 980 098   | 9 503 386  | -  | 19 483 484        |
| - Удовлетворительный уровень  | 1 219 165   | 4 688 406  | -  | 5 907 571         |
| - Требуется специальный мониторинг  | -   | 616 814  | -  | 616 814           |
| - Неудовлетворительный  | -   | -  | 3 657  | 3 657             |
| <b>Непризнанная валовая стоимость</b>   | <b>46 490 973</b>   | <b>16 457 360</b>  | <b>3 657</b>   | <b>62 951 990</b> |
| <b>Оценочный резерв под обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов</b> | <b>(102 938)</b>  | <b>(125 540)</b>   | <b>-</b>   | <b>(228 478)</b>  |

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 29.

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные активы находятся на хранении от имени Группы в интересах клиентов и не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

|   | Номинальная стоимость   |                         |
|---|-------------------------|-------------------------|
|   | 31 декабря<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                  |                         |                         |
| Ценные бумаги клиентов, находящиеся на хранении в других депозитариях | 9 264 030               | 8 015 124               |
| Ценные бумаги клиентов, находящиеся на хранении в Группе              | 100 000                 | 100 000                 |



## 31 Условные обязательства (продолжение)

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

|   | Прим.  | 31 декабря 2018 года |                               | 31 декабря 2017 года |                               |
|---|--------|----------------------|-------------------------------|----------------------|-------------------------------|
|   |        | Заложенные активы    | Соответствующее обязательство | Заложенные активы    | Соответствующее обязательство |
| (в тысячах российских рублей)   |        |                      |                               |                      |                               |
| Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо с клиентами                                 | 11, 18 | 4 773 709            | 4 531 815                     | -                    | -                             |
| Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо с другими банками                           | 11, 17 | 2 528 318            | 2 236 080                     | 10 389 088           | 9 930 166                     |
| Ценные бумаги, приобретенные по договорам обратного репо и предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо | 18, 22 | 13 438 384           | 12 755 472                    | 4 225 077            | 3 762 922                     |

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2018 года на сумму 2 848 617 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 3 836 490 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

## 32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 31 декабря 2018 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге, либо аналогичного соглашения составляли:

|   | Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении | Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении | Нето-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении | Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении | Нето-сумма риска           |
|---|--|--|--|---|----------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |  |  |  |   |                            |
| <b>Актив</b>  | <b>(a)</b>   | <b>(b)</b>   | <b>(c) = (a) - (b)</b>   | <b>(d)</b>  | <b>(e) (c) - (d) - (e)</b> |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>  |  |  |  |   |                            |
| Договоры обратного репо   | 5 169 535  | -  | 5 169 535  | 6 089 540   | - (920 005)                |
| <b>Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо</b>   |  |  |  |   |                            |
| Договоры прямого репо с кредитными организациями  | 2 528 318  | -  | 2 528 318  | 2 236 080   | - 292 238                  |
| Договоры прямого репо с клиентами   | 4 773 709  | -  | 4 773 709  | 4 531 815   | - 241 895                  |
| Ценные бумаги по договорам обратного репо и предоставленные в качестве обеспечения по договорам прямого репо с клиентами              | 13 438 384   | -  | 13 438 384   | 12 755 472  | - 682 911                  |
| <b>Средства в других банках</b>   |  |  |  |   |                            |
| Договоры обратного репо   | 57 959 269   | -  | 57 959 269   | 63 218 481  | - (5 259 212)              |
| <b>Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b> | <b>83 869 215</b>  | <b>-</b>   | <b>83 869 215</b>  | <b>88 831 388</b>   | <b>- (4 962 173)</b>       |

## 32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

|  | Валовые<br>суммы до<br>выполнения<br>взаимо-<br>зачета,<br>отраженные<br>в отчете о<br>финансовом<br>положении | Валовые<br>суммы<br>взаимо-<br>зачета,<br>отраженные<br>в отчете о<br>финансовом<br>положении | Нето-сумма<br>после<br>проведения<br>взаимо-<br>зачета,<br>отраженная в<br>отчете о<br>финансовом<br>положении | Суммы, подпадающие под<br>действие генерального<br>соглашения о неттинге или<br>аналогичных соглашений,<br>отраженные в отчете о<br>финансовом положении | Финансовые<br>инструменты | Полученное<br>денежное<br>обеспечение | Нето-<br>сумма<br>риска |
|--|--|---|--|--|---------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| (в тысячах российских рублей)  | (a)  | (b)   | (c) = (a) - (b)  | (d)  | (e)                       | (c) - (d) - (e)                       |                         |
| <b>Обязательства</b>   |  |   |  |  |                           |                                       |                         |
| <b>Средства других банков</b>  |  |   |  |  |                           |                                       |                         |
| Договоры прямого репо  | 2 236 080  | -   | 2 236 080  | -  | 2 528 318                 | (292 238)                             |                         |
| Договоры обратного репо  | 63 218 481   | -   | 63 218 481   | -  | 57 959 269                | 5 259 212                             |                         |
| <b>Средства клиентов</b>   |  |   |  |  |                           |                                       |                         |
| Договоры прямого репо  | 4 531 815  | -   | 4 531 815  | -  | 4 773 709                 | (241 895)                             |                         |
| Ценные бумаги по договорам<br>обратного репо и<br>предоставленные в качестве<br>обеспечения по договорам<br>прямого репо с клиентами                             | 12 755 472   | -   | 12 755 472   | -  | 13 438 384                | (682 911)                             |                         |
| Договоры обратного репо  | 6 089 540  | -   | 6 089 540  | -  | 5 169 535                 | 920 005                               |                         |
| <b>Итого обязательства,<br/>подлежащие взаимозачету,<br/>подпадающие под действие<br/>генерального соглашения о<br/>неттинге или аналогичного<br/>соглашения</b> | <b>88 831 388</b>  | <b>-</b>  | <b>88 831 388</b>  | <b>-</b>   | <b>83 869 215</b>         | <b>4 962 173</b>                      |                         |

По состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги, в том числе приобретенные по договорам обратного репо, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг по привлеченным средствам клиентов, составили 18 212 093 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: нет). Из них ценные бумаги справедливой стоимостью 13 438 384 тысячи рублей (31 декабря: нет) были получены Группой в рамках Государственной программы докапитализации российских банков и заложены по договорам прямого репо. См. Примечания 18 и 34.

На 31 декабря 2018 года ценные бумаги, в том числе приобретенные по договорам обратного репо, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг по привлеченным средствам кредитных организаций, составили 2 528 318 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 14 614 165 тысяч рублей). См. Примечания 17 и 34.

На 31 декабря 2017 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге, либо аналогичного соглашения составляли:

## 32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

|  | Валовые<br>суммы до<br>выполнения<br>взаимо-<br>зачета,<br>отраженные<br>в отчете о<br>финансовом<br>положении | Валовые<br>суммы<br>взаимо-<br>зачета,<br>отраженные<br>в отчете о<br>финансовом<br>положении | Нето-сумма<br>после<br>проведения<br>взаимо-<br>зачета,<br>отраженная в<br>отчете о<br>финансовом<br>положении | Суммы, подпадающие под<br>действие генерального<br>соглашения о неттинге или<br>аналогичных соглашений,<br>отраженные в отчете о<br>финансовом положении<br>Финансовые инструменты | Полученное<br>денежное<br>обеспечение | Нето-<br>сумма<br>риска |
|--|--|---|--|--|---------------------------------------|-------------------------|
| (в тысячах российских рублей)  | (a)  | (b)   | (c) = (a) - (b)  | (d)  | (e)                                   | (c) - (d) - (e)         |
| <b>Актив</b>   |  |   |  |  |                                       |                         |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>   |  |   |  |  |                                       |                         |
| Договоры обратного репо  | 827 924  | -   | 827 924  | 827 924  | -                                     | -                       |
| <b>Финансовые инструменты,<br/>заложенные по сделкам репо</b>  |  |   |  |  |                                       |                         |
| Договоры прямого репо с<br>кредитными организациями  | 10 389 088   | -   | 10 389 088   | 10 389 088   | -                                     | -                       |
| <b>Средства в других банках</b>  |  |   |  |  |                                       |                         |
| Договоры обратного репо  | 23 403 273   | -   | 23 403 273   | 23 403 273   | -                                     | -                       |
| <b>Итого активы, подлежащие<br/>взаимозачету, подпадающие<br/>под действие генерального<br/>соглашения о неттинге или<br/>аналогичного соглашения</b>            | <b>34 620 285</b>  | <b>-</b>  | <b>34 620 285</b>  | <b>34 620 285</b>  | <b>-</b>                              | <b>-</b>                |
| <b>Обязательства</b>   |  |   |  |  |                                       |                         |
| <b>Средства других банков</b>  |  |   |  |  |                                       |                         |
| Договоры прямого репо  | 9 930 166  | -   | 9 930 166  | -  | 9 930 166                             | -                       |
| <b>Итого обязательства,<br/>подлежащие взаимозачету,<br/>подпадающие под действие<br/>генерального соглашения о<br/>неттинге или аналогичного<br/>соглашения</b> | <b>9 930 166</b>   | <b>-</b>  | <b>9 930 166</b>   | <b>-</b>   | <b>9 930 166</b>                      | <b>-</b>                |

Сумма взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (b), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в колонке (a), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (d) и (e) ограничены риском, отраженным в столбце (c) для каждого отдельного инструмента, что позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

Ценные бумаги, полученные (заложенные) в качестве обеспечения по операциям репо, могут зачитываться против соответствующих сумм дебиторской (кредиторской) задолженности. См. Примечания 11, 17, 18, 31 и 36.

**33 Участие в структурированных предприятиях****Консолидируемые структурированные предприятия**

Выпуск еврооблигаций и субординированного долга Группы был осуществлен через Ak Bars Luxembourg S.A., консолидируемое структурированное предприятие, зарегистрированное в Люксембурге. Это предприятие было консолидировано, так как оно было предназначено и образовано специально для выполнения целей Группы по привлечению средств, и существенная часть бизнеса предприятия связана с хозяйственной деятельностью Группы. См. Примечания 20 и 22.

Выпуск жилищных облигаций с ипотечным покрытием в декабре 2014 года был осуществлен через ЗАО «Ипотечный агент Ак Барс», консолидируемое структурированное предприятие, зарегистрированное в Российской Федерации. Это предприятие было консолидировано, так как оно было предназначено и образовано специально для выполнения целей Группы по привлечению средств, и существенная часть бизнеса предприятия связана с хозяйственной деятельностью Группы. См. Примечание 10, 19.

Выпуск жилищных облигаций с ипотечным покрытием в январе 2016 года был осуществлен через ООО «Ипотечный агент Ак Барс 2», консолидируемое структурированное предприятие, зарегистрированное в Российской Федерации. Это предприятие было консолидировано, так как оно было предназначено и образовано специально для выполнения целей Группы по привлечению средств, и существенная часть бизнеса предприятия связана с хозяйственной деятельностью Группы. См. Примечание 10, 19.

**34 Передача финансовых активов****(а) Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме**

Группа передавала финансовые активы в рамках операций, которые не отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем отчетном периоде.

**Кредиты и авансы клиентам**

В 2018 году Группа передала кредиты по договорам цессии, стоимость (до вычета резерва) которых на момент продажи составляла 2 459 412 тысяч рублей (2017 год: 3 480 088 тысяч рублей). Продажа данных кредитов была осуществлена на условиях отложенного платежа со сроком погашения с 20 августа 2019 года по 10 марта 2023 года (2017 год: с 16 февраля 2022 года по 30 октября 2022 года). В результате продажи Группа не передала свои риски и выгоды по переданным активам, в результате чего признание данных кредитов не было прекращено. По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы не было обязательств, связанных с продажей вышеуказанных кредитов.

Детали операций продажи прав требований по кредитам в 2018 году без прекращения признания представлены в таблице ниже:

| (в тысячах российских рублей)                                       | Задолженность до<br>вычета резерва под<br>обесценение на дату<br>передачи | Амортизированная<br>стоимость задолженности<br>после вычета резерва под<br>обесценение на дату<br>передачи |
|---|---|--|
| - переданная прочим связанным сторонам<br>- переданная прочим лицам | 856 129<br>1 603 283  | 845 078<br>1 199 513   |
| <b>Итого</b>  | <b>2 459 412</b>  | <b>2 044 591</b>   |

**34 Передача финансовых активов (продолжение)**

Детали операций продажи прав требований по кредитам в 2017 году без прекращения признания представлены в таблице ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>Задолженность до<br/>вычета резерва под<br/>обесценение на дату<br/>передачи</b> | <b>Амортизированная<br/>стоимость задолженности<br/>после вычета резерва под<br/>обесценение на дату<br/>передачи</b> |
|--|---|---|
| - переданная прочим связанным сторонам | 386 438   | 386 438   |
| - переданная прочим лицам              | 3 093 650   | 2 188 159   |
| <b>Итого</b>                           | <b>3 480 088</b>  | <b>2 574 597</b>  |

Максимальная подверженность риску представляет собой балансовую величину кредитов, переданных без права прекращения признания на отчетную дату.

**Договоры продажи и обратной покупки**

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы имеются ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также через прочий совокупный доход, по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене, представленные облигациями федерального займа, корпоративными облигациями, корпоративными еврооблигациями и корпоративными акциями (2017 год: облигациями федерального займа, государственными еврооблигациями, корпоративными еврооблигациями, корпоративными акциями) справедливой стоимостью 7 302 028 тысяч рублей (2017 год: 10 389 088 тысяч рублей). См. Примечание 11.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание всех переданных финансовых активов. Результаты анализа представлены по классам финансовых активов. Информация о справедливой стоимости обязательств по операциям продажи и обратной покупки приведена в Примечаниях 17 и 18.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>              | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Балансовая стоимость активов                      | 7 302 028                       | 10 389 088                      |
| Балансовая стоимость соответствующих обязательств | 6 767 895                       | 9 930 166                       |

**34 Передача финансовых активов (продолжение)****(б) Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме**

Группа передавала финансовые активы в рамках операций, которые отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периоде.

**Выбытие кредитов**

В 2018 году Группа передала по договорам цессии кредиты в сумме (до вычета резерва под обесценение) 4 070 654 тысячи рублей (2017 год: 52 357 927 тысяч рублей). Данная передача предполагает передачу всех рисков, прав и выгод на данные финансовые активы в полном объеме. Признание данных кредитов было прекращено. Группа не имеет продолжающегося участия в переданных финансовых активах. См. Примечания 10, 38 и 39.

Детали операций и результаты продажи прав требований по кредитам в 2018 году с прекращением признания представлены в таблице ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                      | <b>Задолженность до<br/>вычета резерва под<br/>обесценение на дату<br/>выбытия</b> | <b>Амортизированная<br/>стоимость задолженности<br/>после вычета резерва под<br/>обесценение на дату<br/>выбытия</b> |
|---|--|--|
| - переданная прочим связанным с Группой сторонам          | 20 869   | 300  |
| - переданная прочим лицам                                 | 4 049 785  | 2 152 297  |
| <b>Итого кредиты, переданные с прекращением признания</b> | <b>4 070 654</b>   | <b>2 152 597</b>   |

Детали операций продажи прав требований по кредитам в 2017 году с прекращением признания представлены в таблице ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                      | <b>Задолженность до<br/>вычета резерва под<br/>обесценение на дату<br/>выбытия</b> | <b>Амортизированная<br/>стоимость задолженности<br/>после вычета резерва под<br/>обесценение на дату<br/>выбытия</b> |
|---|--|--|
| - переданная прочим связанным с Группой сторонам          | 39 454 580   | 29 358 921   |
| - переданная прочим лицам                                 | 12 903 346   | 8 580 718  |
| <b>Итого кредиты, переданные с прекращением признания</b> | <b>52 357 926</b>  | <b>37 939 639</b>  |

**35 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

### 35 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (то есть, например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (то есть основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения.

Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо, и производные финансовые инструменты учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется на основании котируемых рыночных цен, за исключением некоторых инвестиционных долевыми ценных бумаг, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих ценных бумаг была определена руководством Группы на основании анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, в сумме 13 016 676 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 16 466 868 тысяч рублей) Группа принимала во внимание последние актуальные сделки купли-продажи данных ценных бумаг, в том числе с участием Группы.

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, в сумме 5 336 769 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 5 336 769 тысяч рублей) Группа использовала метод рыночных мультипликаторов.

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

**Кредиты и прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от классов финансовых инструментов, валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

**35 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

Анализ этих ставок представлен ниже:

| %                                 | 31 декабря<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Средства в других банках          | 8% в год                | 7% в год                |
| <i>Кредиты и авансы клиентам:</i> |                         |                         |
| Кредиты юридическим лицам         | 12% в год               | 10% в год               |
| Кредиты физическим лицам          | 11% в год               | 12% в год               |

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

| %                        | 31 декабря<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Средства клиентов        | 6% в год                | 6% в год                |
| Выпущенные ценные бумаги | 9% в год                | 8% в год                |

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. См. Примечание 36.

**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

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



## 35 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

|  | 31 декабря 2018 года                    |  |  | 31 декабря 2017 года                    |  |  |
|--|---|--|--|---|--|--|
|  | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |   |  |  |   |  |  |
| <b>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</b>             |   |  |  |   |  |  |
| Корпоративные акции  | -                                       | -  | -  | 26 616 195                              | 16 466 868   | 6 159 825  |
| Корпоративные облигации  | -                                       | -  | -  | 12 116 519                              | -  | -  |
| Облигации федерального займа   | -                                       | -  | -  | 26 925 127                              | -  | -  |
| Инвестиции в паевые инвестиционные фонды   | -                                       | -  | -  | -                                       | -  | 5 152  |
| Американские депозитарные расписки   | -                                       | -  | -  | 668 838                                 | -  | -  |
| Муниципальные облигации  | -                                       | -  | -  | 1 624 114                               | -  | -  |
| Корпоративные еврооблигации  | -                                       | -  | -  | 9 794 442                               | -  | -  |
| Государственные еврооблигации  | -                                       | -  | -  | 3 524 623                               | -  | -  |
| <b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>  |   |  |  |   |  |  |
| Корпоративные облигации  | -                                       | -  | -  | 165 112                                 | -  | -  |
| Облигации федерального займа   | -                                       | -  | -  | 513 038                                 | -  | -  |
| <b>Инвестиции в долговые ценные бумаги</b>   |   |  |  |   |  |  |
| Корпоративные облигации  | 14 919 474                              | -  | -  | -                                       | -  | -  |
| Облигации федерального займа   | 11 777 132                              | -  | -  | -                                       | -  | -  |
| Корпоративные еврооблигации  | 15 869 607                              | -  | -  | -                                       | -  | -  |
| Государственные еврооблигации  | 3 330 491                               | -  | -  | -                                       | -  | -  |
| Муниципальные облигации  | 1 048 291                               | -  | -  | -                                       | -  | -  |
| <b>Инвестиции в долевыe ценные бумаги</b>  |   |  |  |   |  |  |
| Корпоративные акции  | 15 942 084                              | 13 016 676   | 6 185 201  | -                                       | -  | -  |
| Инвестиции в паевые инвестиционные фонды   | -                                       | -  | 28 345   | -                                       | -  | -  |
| Глобальные депозитарные расписки   | 100 428                                 | -  | -  | -                                       | -  | -  |
| <b>Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо</b>  |   |  |  |   |  |  |
| Облигации федерального займа   | 5 908 595                               | -  | -  | 4 384 512                               | -  | -  |
| Корпоративные акции  | 449 206                                 | -  | -  | 912 189                                 | -  | -  |
| Корпоративные облигации  | 461 495                                 | -  | -  | -                                       | -  | -  |
| Корпоративные еврооблигации  | 398 584                                 | -  | -  | 2 331 799                               | -  | -  |
| Амер. депозитарные расписки  | 84 148                                  | -  | -  | -                                       | -  | -  |
| Государственные еврооблигации  | -                                       | -  | -  | 2 760 588                               | -  | -  |
| <b>Прочие финансовые активы</b>  |   |  |  |   |  |  |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов   | -                                       | -  | 116 816  | -                                       | -  | 704  |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>                              | <b>70 289 535</b>                       | <b>13 016 676</b>  | <b>6 330 362</b>   | <b>92 337 096</b>                       | <b>16 466 868</b>  | <b>6 165 681</b>   |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>   |   |  |  |   |  |  |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов   | -                                       | -  | (531 411)  | -                                       | -  | (89 609)   |
| Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков | 15 295 011                              | -  | -  | -                                       | -  | -  |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>                         | <b>15 295 011</b>                       | <b>-</b>   | <b>(531 411)</b>   | <b>-</b>                                | <b>-</b>   | <b>(89 609)</b>  |

**35 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относимых к 1 и 2 Уровням иерархии определения справедливой стоимости, определяется на основании котироваемых рыночных цен.

Справедливая стоимость форвардных контрактов, относимых к Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости, была определена на основе нескорректированных рыночных данных о форвардных курсах российского рубля по отношению к иностранной валюте на ожидаемую дату закрытия сделок, а также учитывает оценку в отношении кредитного риска контрагента.

Доходы и расходы по производным финансовым инструментам отражены в строке «Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых относится к Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости, и не являющиеся производными финансовыми инструментами, были представлены некотируемыми акциями некоторых компаний и вложениями в паевые инвестиционные фонды. Группа определила справедливую стоимость этих инструментов при помощи методов оценки, используя в основном рыночные мультипликаторы и на основании финансовой информации о чистых активах компаний-объектов инвестиций.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости по классам инструментов за девять месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года:

|   | Корпоративные<br>акции | Инвестиции в<br>паевые<br>инвестиционные<br>фонды | Прочие<br>финансовые<br>активы<br>(производные<br>финансовые<br>инструменты) | Прочие<br>финансовые<br>обязательства<br>(производные<br>финансовые<br>инструменты) |
|---|------------------------|---|--|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                      |                        |   |  |   |
| <b>Справедливая стоимость на<br/>1 января 2018 года</b>   | <b>6 159 825</b>       | <b>5 152</b>                                      | <b>704</b>   | <b>(89 609)</b>   |
| Приобретение  | 112 011                | 22 120  | 439 788  | (690 355)   |
| Переоценка в течение периода                              | (66 790)               | 1 073   | (102 501)  | (92 575)  |
| Погашение в течение периода                               | (19 845)               | -   | (221 175)  | 341 128   |
| <b>Справедливая стоимость на<br/>31 декабря 2018 года</b> | <b>6 185 201</b>       | <b>28 345</b>                                     | <b>116 816</b>   | <b>(531 411)</b>  |

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки.

Расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток для Уровня 3 осуществлялся по методу дисконтированных денежных потоков и сравнительному методу. Сравнительный метод основан на сравнении отдельных финансовых коэффициентов или мультипликаторов (таких как инвестированный капитал на чистую прибыль, инвестированный капитал на собственный капитал, коэффициент деловой активности (PMI) и т. д.) анализируемой долевой инвестиции с финансовыми коэффициентами и мультипликаторами капитала компаний-аналогов.

## 35 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

|  | 31 декабря 2018 года |                   |                    |                      | 31 декабря 2017 года |                   |                    |                      |
|--|----------------------|-------------------|--------------------|----------------------|----------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
|  | Уровень 1            | Уровень 2         | Уровень 3          | Балансовая стоимость | Уровень 1            | Уровень 2         | Уровень 3          | Балансовая стоимость |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                           |                      |                   |                    |                      |                      |                   |                    |                      |
| <b>Финансовые активы</b>                                       |                      |                   |                    |                      |                      |                   |                    |                      |
| <b>Средства в других банках</b>                                |                      |                   |                    |                      |                      |                   |                    |                      |
| Текущие срочные депозиты других банков                         | -                    | 61 815 385        | -                  | 62 042 067           | -                    | 21 856 507        | -                  | 21 908 922           |
| - Договоры продажи и обратной покупки с другими банками        | 57 951 003           | -                 | -                  | 57 951 003           | 23 403 273           | -                 | -                  | 23 403 273           |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>                               |                      |                   |                    |                      |                      |                   |                    |                      |
| - Кредиты на пополнение оборотных средств                      | -                    | -                 | 82 402 124         | 81 523 874           | -                    | -                 | -                  | -                    |
| - Инвестиционные кредиты                                       | -                    | -                 | 25 840 266         | 25 017 928           | -                    | -                 | -                  | -                    |
| - Кредиты малому бизнесу                                       | -                    | -                 | 11 515 727         | 11 407 338           | -                    | -                 | -                  | -                    |
| - Кредиты под поручительство акционера                         | -                    | -                 | 4 693 958          | 4 195 717            | -                    | -                 | -                  | -                    |
| - Корпоративные кредиты  | -                    | -                 | -                  | -                    | -                    | -                 | 82 596 584         | 81 180 784           |
| - Кредиты государственным и муниципальным организациям         | -                    | -                 | -                  | -                    | -                    | -                 | 23 579 768         | 23 539 653           |
| - Потребительские кредиты                                      | -                    | -                 | 15 391 149         | 15 044 879           | -                    | -                 | 14 086 758         | 13 824 764           |
| - Ипотечные кредиты  | -                    | -                 | 57 668 241         | 57 209 186           | -                    | -                 | 44 913 775         | 44 078 440           |
| - Автокредитование   | -                    | -                 | 230 620            | 230 619              | -                    | -                 | 840 738            | 825 101              |
| - Пластиковые карты  | -                    | -                 | 179 481            | 175 975              | -                    | -                 | 258 438            | 253 631              |
| - Приобретенные ипотечные кредиты, с условием обратного выкупа | -                    | -                 | 8 541 847          | 8 541 847            | -                    | -                 | 9 998 994          | 9 998 994            |
| - Договоры «обратного РЕПО»                                    | -                    | -                 | 5 169 535          | 5 169 535            | -                    | -                 | 827 924            | 827 924              |
| <b>Инвестиции в ассоциированные компании</b>                   | -                    | -                 | 201 770            | 201 770              | -                    | -                 | 201 322            | 201 322              |
| <b>Нефинансовые активы</b>                                     |                      |                   |                    |                      |                      |                   |                    |                      |
| Инвестиционная собственность                                   | -                    | -                 | 10 316 708         | 7 251 365            | -                    | -                 | 12 201 924         | 7 056 246            |
| Основные средства и нематериальные активы                      | -                    | -                 | 4 151 039          | 4 151 039            | -                    | -                 | 3 385 073          | 3 385 073            |
| Прочие активы  | -                    | -                 | 8 032 464          | 8 032 464            | -                    | -                 | 3 500 340          | 3 500 340            |
| <b>Итого</b>   | <b>57 951 003</b>    | <b>61 815 385</b> | <b>234 334 929</b> | <b>348 146 606</b>   | <b>23 403 273</b>    | <b>21 856 507</b> | <b>196 391 638</b> | <b>233 984 467</b>   |

## 35 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

| (в тысячах российских рублей)  | 31 декабря 2018 года |                    |                      | 31 декабря 2017 года |                    |                      |
|--|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
|  | Уровень 1            | Уровень 2          | Балансовая стоимость | Уровень 1            | Уровень 2          | Балансовая стоимость |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                      |                      |                    |                      |                      |                    |                      |
| <b>Средства клиентов</b>   |                      |                    |                      |                      |                    |                      |
| - Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций | -                    | 29 359 555         | 29 359 555           | -                    | 26 962 223         | 26 962 223           |
| - Срочные депозиты государственных и общественных организаций        | -                    | 135 875 068        | 135 188 525          | -                    | 92 592 369         | 91 936 823           |
| - Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц                     | -                    | 20 008 657         | 20 008 657           | -                    | 21 639 794         | 21 639 794           |
| - Срочные депозиты прочих юридических лиц                            | -                    | 44 129 532         | 43 979 192           | -                    | 40 810 460         | 40 512 210           |
| - Договоры продажи и обратного выкупа                                | -                    | 17 287 287         | 17 287 287           | -                    | -                  | -                    |
| - Текущие счета/счета до востребования физических лиц                | -                    | 17 794 009         | 17 794 009           | -                    | 15 533 346         | 15 533 346           |
| - Срочные депозиты физических лиц                                    | -                    | 96 519 157         | 96 370 717           | -                    | 94 260 921         | 94 193 086           |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке</b>         |                      |                    |                      |                      |                    |                      |
| - Векселя  | -                    | 131 863            | 131 873              | -                    | 1 822 458          | 1 822 464            |
| - Облигации  | -                    | 2 824 963          | 2 796 808            | -                    | 4 435 016          | 4 349 260            |
| - Депозитные сертификаты   | -                    | 1 239 339          | 1 239 339            | -                    | 1 716 563          | 1 716 563            |
| - Выпущенные еврооблигации   | -                    | -                  | -                    | -                    | 7 641 301          | 7 528 375            |
| - Субординированный долг   | -                    | 5 411 520          | 5 411 520            | -                    | 3 727 832          | 3 727 832            |
| <b>Итого</b>   | <b>-</b>             | <b>370 580 950</b> | <b>369 567 482</b>   | <b>-</b>             | <b>311 142 283</b> | <b>309 921 976</b>   |

Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблицах выше, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера:

- Денежные средства и их эквиваленты;
- Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации;
- Прочие финансовые активы;
- Средства Центрального Банка Российской Федерации;
- Средства других банков;
- Прочие финансовые обязательства.

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Справедливая стоимость вложений в инвестиционную собственность, которая относится к Уровню 3, была определена на основе сравнительного или доходного метода.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал.

## 36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/ распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (с) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2018 года:

|  | Активы,<br>оцениваемые<br>по амортизи-<br>рованной<br>стоимости | Активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прочий<br>совокупный<br>доход | Активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или<br>убыток | Итого              |
|--|---|---|---|--------------------|
| (в тысячах российских рублей)  |   |   |   |                    |
| <b>АКТИВЫ</b>  |   |   |   |                    |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                      |   |   |   |                    |
| Наличные средства  | 8 162 270   | -   | -   | 8 162 270          |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)                        | 9 233 224   | -   | -   | 9 233 224          |
| Расчетные счета в торговых системах  | 1 690 979   | -   | -   | 1 690 979          |
| Денежные средства в ДУ   | 19 602  | -   | -   | 19 602             |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках                  | 4 980 084   | -   | -   | 4 980 084          |
| <b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b> | 2 848 617   | -   | -   | 2 848 617          |
| <b>Инвестиции в долговые ценные бумаги</b>                                     |   |   |   |                    |
| Корпоративные облигации  | -   | 11 039 141  | 3 880 333   | 14 919 474         |
| Облигации федерального займа   | -   | 10 173 721  | 1 603 411   | 11 777 132         |
| Корпоративные еврооблигации  | -   | 15 237 611  | 631 996   | 15 869 607         |
| Государственные еврооблигации  | -   | 3 330 491   | -   | 3 330 491          |
| Муниципальные облигации  | -   | 1 016 692   | 31 599  | 1 048 291          |
| <b>Инвестиции в долевы ценные бумаги</b>                                       |   |   |   |                    |
| Корпоративные акции  | -   | 15 195 397  | 19 948 564  | 35 143 961         |
| Глобальные депозитарные расписки   | -   | -   | 100 428   | 100 428            |
| Инвестиции в паевые инвестиционные фонды                                       | -   | -   | 28 345  | 28 345             |
| <b>Средства в других банках</b>  |   |   |   |                    |
| Текущие срочные депозиты других банков   | 62 042 067  | -   | -   | 62 042 067         |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)                          | 57 951 003  | -   | -   | 57 951 003         |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>   |   |   |   |                    |
| Кредиты на пополнение оборотных средств  | 81 523 874  | -   | -   | 81 523 874         |
| Инвестиционные кредиты   | 25 017 928  | -   | -   | 25 017 928         |
| Кредиты малому бизнесу   | 11 407 338  | -   | -   | 11 407 338         |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)                          | 5 169 535   | -   | -   | 5 169 535          |
| Кредиты под поручительство акционера   | 4 195 717   | -   | -   | 4 195 717          |
| Ипотечные кредиты  | 57 209 186  | -   | -   | 57 209 186         |
| Потребительские кредиты  | 15 044 879  | -   | -   | 15 044 879         |
| Автокредитование   | 230 619   | -   | -   | 230 619            |
| Пластиковые карты  | 175 975   | -   | -   | 175 975            |
| Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа                    | 8 541 847   | -   | -   | 8 541 847          |
| <b>Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо</b>                      |   |   |   |                    |
| Американские депозитарные расписки   | -   | -   | 84 148  | 84 148             |
| Корпоративные акции  | -   | -   | 449 206   | 449 206            |
| Корпоративные облигации  | -   | -   | 461 495   | 461 495            |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)   | -   | 5 908 595   | -   | 5 908 595          |
| Корпоративные еврооблигации  | -   | -   | 398 584   | 398 584            |
| <b>Прочие финансовые активы</b>  |   |   |   |                    |
| Дебиторская задолженность  | 2 629 454   | -   | -   | 2 629 454          |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов                     | -   | -   | 116 816   | 116 816            |
| Расчеты по конверсионным операциям   | 915 691   | -   | -   | 915 691            |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>358 989 889</b>  | <b>61 901 648</b>   | <b>27 734 925</b>   | <b>448 626 462</b> |
| <b>Нефинансовые активы</b>   |   |   |   | <b>19 636 638</b>  |
| <b>Итого активов</b>   |   |   |   | <b>468 263 100</b> |

## 36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

|   | Займы и<br>дебиторская<br>задолжен-<br>ность | Дебиторская<br>задолжен-<br>ность по<br>финансовой<br>аренде | Торговые<br>активы | Активы,<br>удержи-<br>ваемые для<br>продажи | Активы,<br>отражаемые<br>по<br>справедливой<br>стоимости с<br>отнесением<br>результата<br>переоценки на<br>счет прибыли<br>и убытка | Итого      |
|---|--|--|--------------------|---|---|------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |  |  |                    |   |   |            |
| <b>Активы</b>   |  |  |                    |   |   |            |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>   |  |  |                    |   |   |            |
| Наличные средства   | 8 569 968                                    | -  | -                  | -   | -   | 8 569 968  |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)   | 8 118 641                                    | -  | -                  | -   | -   | 8 118 641  |
| Расчетные счета в торговых системах   | 1 405 898                                    | -  | -                  | -   | -   | 1 405 898  |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках   | 5 048 759                                    | -  | -                  | -   | -   | 5 048 759  |
| <b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>  | 3 836 490                                    | -  | -                  | -   | -   | 3 836 490  |
| <b>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли и убытков</b> |  |  |                    |   |   |            |
| Корпоративные акции   | -  | -  | -                  | -   | 49 242 888  | 49 242 888 |
| Американские депозитарные расписки  | -  | -  | -                  | -   | 668 837   | 668 837    |
| Корпоративные облигации   | -  | -  | -                  | -   | 12 116 519  | 12 116 519 |
| Облигации федерального займа  | -  | -  | -                  | -   | 26 925 127  | 26 925 127 |
| Инвестиции в паевые инвестиционные фонды  | -  | -  | -                  | -   | 5 152   | 5 152      |
| Муниципальные облигации   | -  | -  | -                  | -   | 1 624 114   | 1 624 114  |
| Корпоративные еврооблигации   | -  | -  | -                  | -   | 9 794 442   | 9 794 442  |
| Государственные еврооблигации   | -  | -  | -                  | -   | 3 524 623   | 3 524 623  |
| <b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>   |  |  |                    |   |   |            |
| Корпоративные облигации   | -  | -  | -                  | 165 112                                     | -   | 165 112    |
| Облигации федерального займа  | -  | -  | -                  | 513 038                                     | -   | 513 038    |
| <b>Средства в других банках</b>   |  |  |                    |   |   |            |
| Текущие срочные депозиты в других банках  | 21 908 922                                   | -  | -                  | -   | -   | 21 908 922 |
| Договоры продажи и обратного выкупа   | 23 403 273                                   | -  | -                  | -   | -   | 23 403 273 |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>  |  |  |                    |   |   |            |
| Корпоративные кредиты   | 81 180 784                                   | -  | -                  | -   | -   | 81 180 784 |
| Кредиты государственным и общественным организациям   | 23 539 653                                   | -  | -                  | -   | -   | 23 539 653 |
| Потребительские кредиты   | 13 824 764                                   | -  | -                  | -   | -   | 13 824 764 |
| Ипотечные кредиты   | 44 078 440                                   | -  | -                  | -   | -   | 44 078 440 |
| Автокредитование  | 825 101                                      | -  | -                  | -   | -   | 825 101    |
| Пластиковые карты   | 253 631                                      | -  | -                  | -   | -   | 253 631    |
| Приобретенные ипотечные кредиты, с условием обратного выкупа  | 9 998 994                                    | -  | -                  | -   | -   | 9 998 994  |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)   | 827 924                                      | -  | -                  | -   | -   | 827 924    |
| <b>Дебиторская задолженность по сделкам репо</b>  |  |  |                    |   |   |            |
| Корпоративные акции   | -  | -  | -                  | -   | 912 189   | 912 189    |
| Облигации федерального займа  | -  | -  | -                  | -   | 4 384 512   | 4 384 512  |
| Корпоративные еврооблигации   | -  | -  | -                  | -   | 2 331 799   | 2 331 799  |
| Государственные еврооблигации   | -  | -  | -                  | -   | 2 760 588   | 2 760 588  |

**36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

|  | Займы и<br>дебиторская<br>задолжен-<br>ность | Дебиторская<br>задолжен-<br>ность по<br>финансовой<br>аренде | Торговые<br>активы | Активы,<br>удержи-<br>ваемые для<br>продажи | Активы,<br>отражаемые<br>по<br>справедливой<br>стоимости с<br>отнесением<br>результата<br>переоценки на<br>счет прибыли<br>и убытка | Итого              |
|--|--|--|--------------------|---|---|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                             |  |  |                    |   |   |                    |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                  |  |  |                    |   |   |                    |
| Дебиторская задолженность  | 1 343 039                                    | 1 613 049  | -                  | -   | -   | 2 956 088          |
| Справедливая стоимость<br>производных финансовых<br>инструментов | -  | -  | 704                | -   | -   | 704                |
| Расчеты по конверсионным<br>операциям                            | 259 054                                      | -  | -                  | -   | -   | 259 054            |
| <b>Итого финансовых активов</b>                                  | <b>248 423 335</b>                           | <b>1 613 049</b>   | <b>704</b>         | <b>678 150</b>                              | <b>114 290 790</b>  | <b>365 006 028</b> |
| <b>Нефинансовые активы</b>                                       | -  | -  | -                  | -   | -   | <b>21 200 467</b>  |
| <b>Итого активов</b>   | -  | -  | -                  | -   | -   | <b>386 206 495</b> |

**37 Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на счет прибыли и убытка.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

## 37 Производные финансовые инструменты (продолжение)

|   | 31 декабря 2018 года  |   | 31 декабря 2017 года  |   |
|---|---|---|---|---|
|   | Производные<br>финансовые<br>инструменты с<br>положительной<br>справедливой<br>стоимостью | Производные<br>финансовые<br>инструменты с<br>отрицательной<br>справедливой<br>стоимостью | Производные<br>финансовые<br>инструменты с<br>положительной<br>справедливой<br>стоимостью | Производные<br>финансовые<br>инструменты с<br>отрицательной<br>справедливой<br>стоимостью |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |   |   |   |   |
| <b>Валютные форварды (справедливая стоимость на отчетную дату)</b>              |   |   |   |   |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)          | 788 990   | 899 801   | 120 219   | 3 435 907   |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)      | (1 402 750)   | (6 770 381)   | (3 859)   | -   |
| - Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)                  | 4 419 037   | 1 195 881   | -   | 60 741  |
| - Кредиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (-)                 | (19 500 636)  | (13 066 190)  | -   | -   |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)     | 20 543 382  | 19 141 675  | 3 862   | -   |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-) | (4 730 304)   | (1 056 146)   | (119 797)   | (3 587 203)   |
| - Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)       | -   | 992   | -   | 1 035   |
| - Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)      | (903)   | (813 144)   | -   | -   |
| <b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров</b>              | <b>116 816</b>  | <b>(467 512)</b>  | <b>425</b>  | <b>(89 520)</b>   |
| <b>Операции с ценными бумагами (справедливая стоимость на отчетную дату)</b>    |   |   |   |   |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)     | -   | -   | 29 665  | 52 888  |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-) | -   | -   | (29 394)  | (52 977)  |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)          | -   | -   | 2 419   | -   |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)      | -   | -   | (2 411)   | -   |
| <b>Чистая справедливая стоимость операций с ценными бумагами</b>                | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>279</b>  | <b>(89)</b>   |
| <b>Процентные свопы (справедливая стоимость на отчетную дату)</b>               |   |   |   |   |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)     | -   | 5 025 402   | -   | -   |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-) | -   | (5 089 301)   | -   | -   |
| <b>Чистая справедливая стоимость операций с процентными свопами</b>             | <b>-</b>  | <b>(63 899)</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>  |
| <b>Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов</b>  | <b>116 816</b>  | <b>(531 411)</b>  | <b>704</b>  | <b>(89 609)</b>   |

## 38 Операции со связанными сторонами

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



## 38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Категория «Акционеры» в таблицах ниже, представлена акционерами Банка, находящимися под контролем или существенным влиянием Правительства Республики Татарстан.

Категория «Прочие связанные стороны» в таблицах ниже, представлена компаниями, которые находятся под контролем или существенным влиянием руководства Группы, а также компаниями, находящимися под контролем или существенным влиянием крупных акционеров Банка.

Информация в таблице, представленной ниже, не включает остатки и результаты от операций с государственными учреждениями Республики Татарстан и Российской Федерации и компаниями, контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства, информация о которых раскрыта в Примечании 39, исключая акционеров.

|  | 31 декабря 2018 года |                          | 31 декабря 2017 года |                          |
|--|----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|
|  | Акционеры            | Прочие связанные стороны | Акционеры            | Прочие связанные стороны |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                      |                          |                      |                          |
| <b>Активы</b>  |                      |                          |                      |                          |
| <b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на счет прибыли или убытка, и финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо</b> |                      |                          |                      |                          |
| Корпоративные акции  | -                    | -                        | 25 318 137           | 401 193                  |
| <b>Инвестиции в долевые ценные бумаги</b>  |                      |                          |                      |                          |
| Корпоративные акции  | 15 195 397           | 452 699                  | -                    | -                        |
| <b>Инвестиции в ассоциированные организации</b>  |                      |                          |                      |                          |
|  | -                    | 201 770                  | -                    | 201 322                  |
| <b>Общая сумма кредитов и авансов клиентам</b><br>(контрактная процентная ставка: 2018 год: 7,6% - 10,2%; 2017 год: 8,9% - 17,0%)  |                      |                          |                      |                          |
|  | 7 702 880            | 11 685 990               | 10 224 802           | 3 487 199                |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки (на 31 декабря 2017 года резерв под обесценение) кредитов и авансов клиентам</b>  |                      |                          |                      |                          |
|  | (257 957)            | (42 077)                 | (100 000)            | (109 071)                |
| <b>Прочие финансовые активы</b>  |                      |                          |                      |                          |
|  | -                    | -                        | -                    | 1 117 941                |
| <b>Обязательства</b>   |                      |                          |                      |                          |
| <b>Средства клиентов</b>   |                      |                          |                      |                          |
| Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2018 год: 0,0%; 2017 год: 0,0%)  | 201 351              | 659 631                  | 2 851 368            | 2 272 746                |
| Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2018 год: 3,5% – 8,5%; 2017 год: 5,0% – 9,5%)   | 12 528 758           | 5 371 961                | 11 856 588           | 4 935 065                |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке</b><br>(контрактная процентная ставка: 2017 год: 7,0 – 7,5%)  |                      |                          |                      |                          |
|  | -                    | -                        | -                    | 1 817 864                |
| <b>Резерв под условные обязательства</b>   |                      |                          |                      |                          |
|  | (40 501)             | (557)                    | -                    | -                        |

В 2018 и 2017 году Группа продавала кредиты связанным сторонам. См. Примечание 34.

Группа получила поручительства от акционеров под кредиты и авансы клиентам, балансовая стоимость которых составляет 4 195 717 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Ниже указаны внебалансовые статьи за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и 31 декабря 2017 года:

|  | 31 декабря 2018 года |                          | 31 декабря 2017 года |                          |
|--|----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|
|  | Акционеры            | Прочие связанные стороны | Акционеры            | Прочие связанные стороны |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                           |                      |                          |                      |                          |
| Финансовые и нефинансовые гарантии                             | 687 542              | 487 091                  | 170 765              | 2 166 547                |
| Неиспользованные лимиты по финансовым и нефинансовым гарантиям | 86 229               | -                        | 1 109 403            | 2 044 604                |
| Обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов  | 4 463 426            | 31 816                   | 512 951              | 89 000                   |

**38 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов за периоды, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

|   | 31 декабря 2018 |                          | 31 декабря 2017 |                          |
|---|-----------------|--------------------------|-----------------|--------------------------|
|   | Акционеры       | Прочие связанные стороны | Акционеры       | Прочие связанные стороны |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |                 |                          |                 |                          |
| <b>Процентные доходы</b>  |                 |                          |                 |                          |
| Кредиты и авансы клиентам   | 463 586         | 14 766                   | 932 037         | 316 682                  |
| Доходы по дивидендам  | 991 321         | -                        | 1 757 461       | -                        |
| <b>Процентные расходы</b>   |                 |                          |                 |                          |
| Средства клиентов   | (927 044)       | (416 028)                | (883 661)       | (490 173)                |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке   | -               | -                        | -               | (162 685)                |
| <b>Комиссионные доходы</b>  |                 |                          |                 |                          |
| Комиссия за выпуск банковских гарантий  | 5 200           | 4 004                    | 1 174           | 4 472                    |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков | -               | -                        | 5 294 863       | -                        |
| Административные и прочие операционные расходы  | (3 222)         | (2 004)                  | (1 859)         | (1 507)                  |
| Доходы от продажи инвестиционной собственности  | -               | -                        | -               | 115 143                  |
| <b>Прочий совокупный доход</b>  |                 |                          |                 |                          |
| Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до налогообложения | 10 056 898      | -                        | -               | -                        |

Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой сумму переоценки и финансовый результат единоразовой сделки с акционером, которая не приводит к необходимости пересмотра классификации ценных бумаг.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения членам Правления:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018           | 2017           |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
|                                      | Расходы        | Расходы        |
| <b>Краткосрочные выплаты:</b>        |                |                |
| - Заработная плата                   | 106 653        | 122 305        |
| - Краткосрочные премиальные выплаты  | 58 836         | 69 254         |
| <b>Итого</b>                         | <b>165 489</b> | <b>191 559</b> |

В 2018 году общая сумма отчислений по социальному страхованию по вознаграждениям членам Правления составила 27 317 тысяч рублей (2017 год: 29 783 тысяч рублей).

**39 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством**

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Республики Татарстан и Российской Федерации и компаниями, контролируемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данный список предоставляемых операций не является исчерпывающим. Данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях.

**39 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством (продолжение)**

В данной финансовой информации Группа воспользовалась разрешением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и не раскрыла информацию об индивидуально и в совокупности незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством.

|  | 31 декабря 2018 года   |  | 31 декабря 2017 года   |  |
|--|--|--|--|--|
|  | Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан | Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации | Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан | Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |  |  |  |  |
| <b>Активы</b>  |  |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | -  | 12 525 561   | -  | 11 781 843   |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ   | -  | 2 848 617  | -  | 3 836 490  |
| <b>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на счета прибыли и убытка, и финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо</b> |  |  |  |  |
| Корпоративные акции  | -  | -  | 5 336 769  | 2 266 846  |
| Корпоративные облигации (контрактная процентная ставка: 2017 год: 4,9%-14,3%)  | -  | -  | -  | 6 572 941  |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2017 год: 2,5%-10,4%);  | -  | -  | -  | 30 773 943   |
| Муниципальные облигации (контрактная процентная ставка: 2017 год: 7,7%);   | -  | -  | -  | 1 615 680  |
| Еврооблигации (контрактная процентная ставка: 2017 год: 3,4%-8,1%);  | -  | -  | -  | 5 629 052  |
| Государственные еврооблигации (контрактная процентная ставка: 2017 год: 4,3%-5,0%)   | -  | -  | -  | 6 244 501  |
| <b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>  |  |  |  |  |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2017 год: 7,0%-7,6%);   | -  | -  | -  | 501 512  |
| <b>Инвестиции в долговые ценные бумаги и и финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо</b>  |  |  |  |  |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2018 год: 2,5%-9,0%);   | -  | 17 685 727   | -  | -  |
| Корпоративные облигации (контрактная процентная ставка: 2018 год: 4,5%-14,0%);   | -  | 4 316 217  | -  | -  |
| Муниципальные облигации (контрактная процентная ставка: 2018 год: 7,7%-13,8%);   | -  | 1 048 291  | -  | -  |
| Еврооблигации (контрактная процентная ставка: 2018 год: 2,9%-9,3%);  | -  | 9 410 760  | -  | -  |
| Государственные еврооблигации (контрактная процентная ставка: 2018 год: 2,9%-5,0%)   | -  | 3 330 491  | -  | -  |

## 39 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством (продолжение)

|   | 31 декабря 2018 года   |  | 31 декабря 2017 года   |  |
|---|--|--|--|--|
|   | Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан | Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации | Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан | Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |  |  |  |  |
| <b>Инвестиции в долевыми ценные бумаги и финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо</b>                                 |  |  |  |  |
| Корпоративные акции   | 5 336 769  | 1 176 795  | -  | -  |
| <b>Средства в других банках</b>   | -  | 39 685 453   | -  | 17 371 241   |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки (на 31 декабря 2017 года резерв под обесценение) по средствам в других банках</b>      | -  | (26 128)   | -  | -  |
| <b>Общая сумма кредитов и авансов клиентам</b> (контрактная процентная ставка: 2018 год: 8% - 20,0%; 2017 год: 8,0% - 20,0%)    | 1 159 785  | 4 384 254  | 3 076 537  | 10 583 269   |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки (на 31 декабря 2017 года резерв под обесценение) по кредитам и авансам клиентам</b>    | (27 177)   | (54 835)   | (172 212)  | (74 754)   |
| Прочие активы   | 984  | 341  | 73   | 329  |
| <b>Обязательства</b>  |  |  |  |  |
| <b>Средства других банков</b>   |  |  |  |  |
| Средства Центрального Банка Российской Федерации (контрактная процентная ставка: 2018 год: 6,5%-12,0%)                          | -  | 743 476  | -  | -  |
| <b>Средства клиентов</b>  |  |  |  |  |
| Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования (контрактная процентная ставка: 2018 год: 0,0%- 4,2%; 2017 год: 0,0%- 9,1%) | 16 922 810   | 12 510 502   | 17 469 142   | 9 379 995  |
| Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2018 год: 4,4% – 12,5%; 2017 год: 5,0% – 12,5%)                                | 140 117 473  | 1 826 860  | 98 276 131   | 192 152  |
| Договоры продажи и обратного выкупа (контрактная процентная ставка: 2018 год: 7,0% - 7,6%)                                      | -  | 17 287 287   | -  | -  |
| <b>Прочие обязательства</b>   | -  | 32 210   | 20   | 19 782   |
| <b>Резерв под условные обязательства</b>  | (140)  | (38 280)   | -  | -  |

Ниже указаны внебалансовые статьи за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

|  | 31 декабря 2018 года   |  | 31 декабря 2017 года   |  |
|--|--|--|--|--|
|  | Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан | Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации | Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан | Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                           |  |  |  |  |
| Финансовые и нефинансовые гарантии                             | 2 391 463  | 2 126 332  | 2 904 018  | 411 857  |
| Неиспользованные лимиты по финансовым и нефинансовым гарантиям | 1 284 676  | 8 509 140  | 4 456 120  | 3 089 043  |
| Обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов  | -  | 23 469 062   | 214 076  | 300 000  |

**39 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с органами государственной власти и государственными организациями Республики Татарстан и Российской Федерации за периоды, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

|  | 2018   |  | 2017   |  |
|--|--|--|--|--|
|  | Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан | Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации | Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан | Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |  |  |  |  |
| <b>Процентные доходы</b>   |  |  |  |  |
| Средства в других банках   | -  | 3 384 672  | -  | 964 621  |
| Кредиты и авансы клиентам  | 94 470   | 815 762  | 249 101  | 265 874  |
| Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли и убытка  | -  | -  | -  | 1 308 085  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | -  | -  | -  | 38 469   |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги  | -  | 2 426 464  | -  | -  |
| Доходы по дивидендам   | -  | 130 857  | -  | 111 604  |
| <b>Процентные расходы</b>  |  |  |  |  |
| Средства Центрального Банка Российской Федерации   | -  | (9 203)  | -  | -  |
| Средства других банков   | -  | (2 296)  | -  | (152 664)  |
| Средства клиентов  | (6 567 018)  | (73 957)   | (4 616 597)  | (621 508)  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке  | -  | -  | (1 446 542)  | -  |
| <b>Комиссионные доходы</b>   |  |  |  |  |
| Комиссия за выпуск банковских гарантий   | 13 619   | 8 743  | 7 431  | 3 093  |
| Расходы за вычетом доходов/Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка | -  | (221 438)  | -  | 379 565  |
| Административные и прочие операционные расходы   | (13 683)   | (2 168)  | (14 000)   | (1 030)  |
| Расходы по налогу на прибыль   | -  | (488 722)  | -  | (397 956)  |
| <b>Прочий совокупный доход</b>   |  |  |  |  |
| Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  | -  | 348 889  | -  | -  |

**40 Объединения бизнеса**

28 декабря 2018 года Группа приобрела 100% в акционерном капитале ООО «Ак Барс Страхование» за 220 000 тысяч рублей. Данная покупка совершена с целью построения продуктовой линейки, включающей полный спектр финансовых услуг и синхронизации действий компаний Группы Банка.

Затраты, связанные со сделками приобретения, в сумме 247 тысяч рублей были отнесены на административные и прочие операционные расходы.

**40 Объединение бизнеса (продолжение)**

Возмещение, уплаченное Группой, было основано на величине уставного капитала ООО «Ак Барс Страхование». Однако в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» Группа должна отражать приобретения по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении обязательств и условных обязательств. Эти два разных подхода могут привести к расхождениям в учете, и, как представлено в таблице ниже, признанию суммы превышения чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств объекта приобретения над его стоимостью («отрицательный гудвил»), незамедлительно признаваемому в составе прибыли или убытка за год (как «суммы превышения чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств объекта приобретения над его стоимостью при объединении бизнеса»).

Ниже представлена информация о совокупном влиянии на консолидированную финансовую отчетность Группы операции по приобретению ООО «Ак Барс Страхование».

| (в тысячах российских рублей)  | Соответствующая<br>справедливая<br>стоимость |
|--|--|
| Денежные средства и их эквиваленты   | 32 114                                       |
| Средства в других банках   | 373 453                                      |
| Прочие финансовые активы   | 132 312                                      |
| Прочие активы  | 202 795                                      |
| Резерв незаработанной премии   | (384 837)                                    |
| Резерв убытков   | (88 668)                                     |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования                                | (51 488)                                     |
| Прочие обязательства   | (25 846)                                     |
| <b>Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней организации</b> | <b>189 835</b>                               |
| Гудвил, связанный с приобретением  | 30 165                                       |
| <b>Итого возмещение, уплаченное при приобретении</b>                               | <b>220 000</b>                               |
| За вычетом денежных средств и их эквивалентов в приобретенной дочерней организации | (32 114)                                     |
| <b>Выбытие денежных средств и их эквивалентов при приобретении</b>                 | <b>187 886</b>                               |

Справедливая стоимость активов и обязательств определена на основе балансовой стоимости активов и обязательств.

В виду того, что приобретение ООО «Ак Барс Страхование» было совершено 28 декабря 2018 года, доля приобретенной дочерней организации в выручке и прибыли Группы отсутствует. Если бы приобретение произошло 1 января 2018 года, сумма чистой прибыли Группы за 2018 год уменьшилась бы на 5 649 тысяч рублей.

27 декабря 2018 года Банк увеличил долю в акционерном капитале АО НПФ «Волга-Капитал» с 4,4% до 58,9%. Стоимость вложений составила 89 821 тысячу рублей. Данная покупка совершена с целью построения продуктовой линейки, включающей полный спектр финансовых услуг и синхронизации действий компаний группы Банка.

Затраты, связанные со сделками приобретения, в сумме 500 тысяч рублей были отнесены на административные и прочие операционные расходы.

Возмещение, уплаченное Группой, было основано на рыночной цене за одну акцию АО НПФ «Волга-Капитал». Однако в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» Группа должна отражать приобретения по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении обязательств и условных обязательств. Эти два разных подхода могут привести к расхождениям в учете, и, как представлено в таблице ниже, признанию суммы превышения чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств объекта приобретения над его стоимостью («отрицательный гудвил»), незамедлительно признаваемому в составе прибыли или убытка за год (как «суммы превышения чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств объекта приобретения над его стоимостью при объединении бизнеса»).

**40 Объединение бизнеса (продолжение)**

Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем гудвиле.

| (в тысячах российских рублей)  | Соответствующая<br>справедливая<br>стоимость |
|--|--|
| Денежные средства и их эквиваленты   | 60 546                                       |
| Средства в других банках   | 718 201                                      |
| Прочие финансовые активы   | 5 396 793                                    |
| Прочие активы  | 68 013                                       |
| Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования                   | (4 232 348)                                  |
| Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения              | (1 330 128)                                  |
| Отложенное налоговое обязательство   | (4 038)                                      |
| Прочие обязательства   | (15 769)                                     |
| <b>Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней организации</b> | <b>661 270</b>                               |
| Неконтролирующая доля участия  | (271 717)                                    |
| Гудвил, связанный с приобретением  | (289 732)                                    |
| <b>Итого возмещение, уплаченное при приобретении</b>                               | <b>99 821</b>                                |
| За вычетом денежных средств и их эквивалентов в приобретенной дочерней организации | (60 546)                                     |
| <b>Выбытие денежных средств и их эквивалентов при приобретении</b>                 | <b>39 275</b>                                |

Неконтролирующая доля участия представляет собой долю в чистых активах объекта приобретения, относимую к собственникам неконтролирующей доли участия.

Справедливая стоимость активов и обязательств определена на основе балансовой стоимости активов и обязательств.

Гудвил в основном обусловлен прибыльностью приобретенного бизнеса, ожиданиями возникновения значительного синергетического эффекта и экономии затрат объединенной организации. Для будущих периодов гудвил не будет уменьшать налогооблагаемую базу.

В виду того, что приобретение АО НПФ «Волга-Капитал» было совершено 27 декабря 2018 года, доля приобретенной дочерней организации в выручке и прибыли Группы отсутствует. Если бы приобретение произошло 1 января 2018 года, прибыль Группы за 2018 год увеличилась бы на 290 529 тысяч рублей.

## 41 Основные дочерние компании и ассоциированные компании

Ниже представлен список основных дочерних компаний Группы на 31 декабря 2018 и 2017 года:

| Компания   | Вид деятельности    | Доля в уставном капитале на 31 декабря 2018 года | Доля в уставном капитале на 31 декабря 2017 года | Страна регистрации | Местонахождение |
|--|---------------------|--|--|--------------------|-----------------|
| <b>Дочерние компании:</b>  |                     |  |  |                    |                 |
| АО «Ак Барс Лизинг»  | Лизинг              | 100  | 100  | Россия             | Казань          |
| ООО «Ак Барс Ипотека»  | Недвижимость        | 100  | 100  | Россия             | Казань          |
| АО Инвестиционная компания «Ак Барс Финанс»                                  | Инвестиции          | 100  | 100  | Россия             | Москва          |
| АО РНКО «Нарат»  | Банковские операции | 100  | 100  | Россия             | Казань          |
| АО «Инвестиционно-строительная компания «Тандем»                             | Недвижимость        | 100  | 100  | Россия             | Казань          |
| Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Ак Барс - Перспектива»  | Недвижимость        | 100  | 100  | Россия             | Казань          |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд «Ак Барс - ФДР»                          | Недвижимость        | 0  | 99,95  | Россия             | Казань          |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Ак Барс - Инвестиции» | Инвестиции          | 100  | 100  | Россия             | Казань          |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Ак Барс -Альянс»           | Недвижимость        | 100  | 100  | Россия             | Казань          |
| ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Ак Барс -Финансовые технологии»         | Инвестиции          | 100  | 100  | Россия             | Казань          |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Ак Барс – Консервативный»             | Инвестиции          | 85,59  | 19,69  | Россия             | Казань          |
| AKBF Investments Limited   | Инвестиции          | 100  | 100  | Кипр               | Гермасогейя     |
| ООО «Ак Барс Страхование»  | Финансовые услуги   | 100  | 0  | Россия             | Казань          |
| АО «НПФ «Волга-Капитал»  | Финансовые услуги   | 60,9   | 4,4  | Россия             | Казань          |
| <b>Ассоциированные компании:</b>   |                     |  |  |                    |                 |
| ООО Управляющая компания «Ак Барс Капитал»                                   | Инвестиции          | 20   | 20   | Россия             | Казань          |
| ОАО «Центр развития земельных отношений Республики Татарстан»                | Недвижимость        | 50   | 50   | Россия             | Казань          |
| <b>Структурированные компании:</b>   |                     |  |  |                    |                 |
| ЗАО «Ипотечный агент АкБарс»   | Ипотечный агент     |  |  | Россия             | Москва          |
| ООО «Ипотечный Агент АкБарс 2»   | Ипотечный агент     |  |  | Россия             | Москва          |
| Ak Bars Luxembourg S.A.  | Инвестиции          |  |  | Люксембург         | Люксембург      |



## 42 Принципы учетной политики, применяемые до 1 января 2019 года

Ниже приведены принципы учетной политики, которые применялись для сравнительного периода, завершившегося 31 декабря 2017 года, и которые были обновлены в соответствии с введением нового стандарта международной отчетности МСФО (IFRS) 9.

**Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков,** первоначально признаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытке и о прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в составе доходов по дивидендам в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения экономических выгод. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков в том периоде, в котором они возникли.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, которые классифицированы по усмотрению организации как имеющиеся в наличии для продажи либо которые не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, или (в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ниже представлено описание этих инструментов.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на ценные бумаги.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

#### 42 Принципы учетной политики, применяемые до 1 января 2019 года (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

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

- наличие просроченной задолженности по кредиту (основному долгу или процентам) на отчетную дату более 5 дней;
- наличие заключенного договора цессии (переуступки кредита Банка цессионарию), по которому произошло неполное погашение задолженности цессионарием перед Банком;
- для сделок по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо») – снижение справедливой стоимости портфеля ценных бумаг, полученных по первой части договора репо, более чем на 10% по сравнению с суммой к получению Банком в рамках второй части договора репо;
- для инвестиционных кредитов – превышение ставки резерва 10% для любого из двадцати крупнейших клиентов, оцениваемых на индивидуальной основе;

**42 Принципы учетной политики, применяемые до 1 января 2019 года (продолжение)**

- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- проведение реструктуризации кредита, приводящей к изменению любого из его основных условий: срока, суммы, ставки, графика погашения;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

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

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет создание резерва под обесценение кредитного портфеля.

**42 Принципы учетной политики, применяемые до 1 января 2019 года (продолжение)**

**Обязательства кредитного характера.** Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка за год.

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

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