



Банк ВТБ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ С
АУДИТОРСКИМ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	13
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	14
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	15
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	16
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ	18

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	19
2. Основы подготовки отчетности	20
3. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	20

УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ

4. Сегментный анализ	27
5-20. Примечания к отчету о прибылях и убытках	38
21-41. Примечания к отчету о финансовом положении ..	47

РИСКИ

42. Существенные учетные оценки и суждения	83
43. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	85
44. Управление финансовыми и страховыми рисками	86
45. Оценка справедливой стоимости	119
46. Управление капиталом и достаточность капитала	138

СТРУКТУРА ГРУППЫ

47. Дочерние компании и банки, включенные в консолидированную финансовую отчетность	142
48. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний и банков	143
49. Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	146
50. Неконтрольные доли участия	150
51. Доли участия в структурированных компаниях	152

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

52. Условные и договорные обязательства	154
53. События после отчетной даты	157

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

54. Операции со связанными сторонами	159
55. Взаимозачет финансовых инструментов	161
56. Выплаты, основанные на акциях	163
57. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения	164
58. Передача финансовых активов и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога	164
59. Основные положения учетной политики	167
60. Новые стандарты	194
61. Изменение в представлении и корректировка данных	195

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
Банка ВТБ (публичное акционерное общество)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ (публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о прибылях и убытках и консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., консолидированных отчетов о движении денежных средств и об изменениях в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, а также резерв по обязательствам кредитного характера</p>	<p>В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ оценка моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю; ▶ оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, с использованием количественных и качественных критериев; ▶ тестирование ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе денежных потоков, источником которых является обеспечение, в отношении существенных кредитно-обесцененных кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера. <p>Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, разработанной Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для оценки резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам, а также обязательств кредитного характера.</p>
<p>В связи с существенностью резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера для финансового положения Группы, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с новым стандартом МСФО (IFRS) 9 «<i>Финансовые инструменты</i>» («МСФО 9»), данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита.</p> <p>Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, как на индивидуальной, так и на портфельной основе, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») необходимо применять суждение. Оценка увеличения кредитного риска основана на относительном изменении в кредитных рейтингах, длительности просроченной задолженности и прочих объективных и субъективных факторах. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как величина ухудшения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер.</p>	

Ключевой вопрос аудита

Расчет ОКУ включает методики оценки, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также комплексное статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта и уровня потерь при дефолте на основании имеющихся исторических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых активов, подвергнувшихся кредитному обесценению на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и оценка вероятности возможных сценариев. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов и авансов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечании 25 «Кредиты и авансы клиентам», Примечании 44 «Управление финансовыми и страховыми рисками» и Примечании 52 «Условные и договорные обязательства» к консолидированной финансовой отчетности.

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе. Мы оценили последовательность применения критериев, выбранных руководством, на отчетную дату.

При тестировании обесценения, рассчитанного на портфельной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Для выбранных существенных кредитов, мы провели проверку внутренних кредитных рейтингов, факторов кредитного риска и классификацию по стадиям. В отношении выбранных нами существенных обесцененных корпоративных кредитов, мы, совместно со специалистами в области оценки, проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев. Мы рассмотрели результаты проведенного Группой последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

Мы также изучили раскрытие в консолидированной финансовой отчетности Группы касательно резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, а также под обязательства кредитного характера.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Оценка земли, зданий, инвестиционной недвижимости и имущества, предназначенного для продажи в ходе обычной деятельности

По состоянию на 31 декабря 2018 г. совокупная балансовая стоимость земли, зданий, инвестиционной недвижимости и имущества, предназначенного для продажи в ходе обычной деятельности, составила 488,3 млрд. руб. Группа проводит оценку стоимости данных активов с привлечением независимых и внутренних специалистов по оценке. Используемые такими специалистами модели оценки содержат ненаблюдаемые исходные данные и допущения. Изменения в таких данных и допущениях могут существенным образом повлиять на результаты оценки. В связи с существенностью и субъективным характером таких оценок они являются одним из ключевых вопросов аудита.

Информация об оценке земли, зданий, инвестиционной недвижимости и имущества, предназначенного для продажи в ходе обычной деятельности, представлена в Примечании 27 «Земля и основные средства», Примечании 28 «Инвестиционная недвижимость», Примечании 30 «Прочие активы» и Примечании 45 «Оценка справедливой стоимости» к консолидированной финансовой отчетности.

Оценка стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке

Финансовые инструменты, не обращающиеся на активном рынке (инструменты Уровня 2 и Уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости), представляют собой значительную часть инвестиций Группы в ценные бумаги и производные финансовые инструменты, средства в банках и кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость таких инструментов определяется при помощи разработанных специалистами Группы моделей оценки, которые могут использовать сложные допущения и ненаблюдаемые исходные данные. В связи с существенностью и субъективным характером таких оценок они являются одним из ключевых вопросов аудита.

Информация об оценке финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, представлена в Примечании 45 «Оценка справедливой стоимости» к консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудиторских процедур мы проанализировали (на выборочной основе) использованные Группой методы и модели оценки, а также источники существенных допущений. Мы также протестировали определение чистой стоимости реализации для выбранных индивидуально значимых объектов недвижимости, предназначенных для продажи в ходе обычной деятельности. При привлечении руководством специалистов по оценке мы оценивали их квалификацию и объективность. Для выбранных нами индивидуально значимых объектов недвижимости оценка обоснованности методологии и допущений проводилась с привлечением наших специалистов по оценке. Мы также проанализировали подготовленное Группой раскрытие информации об оценке земли, зданий и инвестиционной недвижимости.

В рамках аудиторских процедур мы проанализировали (на выборочной основе) разработанные специалистами Группы модели оценки, а также источники существенных допущений, которые использовались для определения справедливой стоимости. Для выбранных индивидуально значимых инструментов при помощи наших специалистов по оценке мы проанализировали использованные модели и допущения и/или провели независимую оценку стоимости с использованием альтернативных методов и допущений. Мы также проанализировали, раскрываемую Группой информацию об оценке таких финансовых инструментов, включая информацию об использовании существенных исходных данных Уровня 3 и чувствительности стоимости к изменению таких исходных данных.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Обесценение гудвила

Обесценение гудвила является одним из ключевых вопросов аудита в связи с существенностью его балансовой стоимости, а также суждений, являющихся неотъемлемой частью тестирования на предмет обесценения. При анализе гудвила на предмет обесценения руководство использует существенные ненаблюдаемые данные и допущения для подготовки прогнозов денежных потоков, а также для определения надлежащих темпов роста и ставок дисконтирования. Использование различных методик моделирования и допущений может привести к существенно различным результатам.

Информация о гудвиле представлена в Примечании 29 «Гудвил и прочие нематериальные активы» к консолидированной финансовой отчетности.

При помощи наших специалистов по оценке бизнеса мы изучили анализ обесценения гудвила, подготовленный руководством, включая расчет балансовой и возмещаемой стоимости подразделений, генерирующих денежные потоки. Мы проанализировали прогнозируемые денежные потоки, ставки дисконтирования и долгосрочные темпы роста, посредством их сопоставления с эффективностью операционной деятельности в предыдущих периодах, бизнес-планами, рыночными показателями и иными имеющимися данными. Мы также изучили раскрытие, подготовленное Группой по результатам тестирования.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет ВТБ за 2018 год

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

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

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

Ответственность руководства и Комитета по аудиту за консолидированную финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

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

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банковской группы кредитного, рыночного, операционного рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банковской группы кредитному, рыночному, операционному рискам и риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банковской группы.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском ликвидности Банковской группы соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банковской группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банковской группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - П.П. Цеберняк.



П.П. Цеберняк
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

26 февраля 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739609391.
Местонахождение: 190000, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.

Сведения об аудиторе

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

БАНК ВТБ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Прим.	2018 г.	2017 г.	Изменение
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	5, 61	967,6	1 016,6	-4,8%
Прочие процентные доходы	5, 61	66,4	39,6	67,7%
Процентные расходы	5	(542,6)	(581,3)	-6,7%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	5	(22,8)	(14,7)	55,1%
Чистые процентные доходы	5	468,6	460,2	1,8%
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	24, 25, 26	(160,6)	(169,2)	-5,1%
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		308,0	291,0	5,8%
Чистые комиссионные доходы	6	90,0	95,3	-5,6%
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,0)	н/п	н/п
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	21,1	12,8	64,8%
Доходы за вычетом расходов от продажи финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	6,3	н/п	н/п
Доходы за вычетом расходов от продажи инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	н/п	13,6	н/п
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	9	21,4	(12,4)	272,6%
Прочие доходы за вычетом расходов от финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости	10	1,4	39,1	-96,4%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		8,1	1,2	575,0%
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании	49	(11,8)	–	н/п
Доходы/(убытки) от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	31, 48, 49	40,8	(0,5)	8 260,0%
Расходы за вычетом доходов от прекращения обязательств	11	(0,5)	(0,1)	400,0%
Создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	30, 52, 61	(8,3)	(3,2)	159,4%
Восстановление резерва под судебные иски и прочие обязательства	52, 61	1,8	0,5	260,0%
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами	48	2,7	–	н/п
Прочие операционные доходы	12	10,1	13,1	-22,9%
Непроцентные доходы		91,1	64,1	42,1%
Выручка от операционной аренды оборудования	13	26,5	22,5	17,8%
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду	13	(14,9)	(14,1)	5,7%
Выручка за вычетом расходов от операционной аренды	13	11,6	8,4	38,1%
Заработанные страховые премии, нетто	16	121,8	82,6	47,5%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы	17	(99,3)	(61,8)	60,7%
Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности		22,5	20,8	8,2%
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	14	71,3	61,4	16,1%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	15	(66,3)	(61,5)	7,8%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности	27, 29	(7,1)	(16,1)	-55,9%
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, признанный при переоценке или выбытии	28	(14,4)	(23,1)	-37,7%
Прибыль от реализации группы выбытия, предназначенной для продажи	31	–	0,8	-100,0%
Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности		(16,5)	(38,5)	-57,1%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила	27, 29	(9,4)	(3,7)	154,1%
Обесценение гудвила	29	(0,1)	(2,7)	-96,3%
Прочие операционные расходы	18	(23,0)	(14,1)	63,1%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	19	(259,8)	(260,9)	-0,4%
Непроцентные расходы		(292,3)	(281,4)	3,9%
Прибыль до налогообложения		214,4	159,7	34,3%
Расходы по налогу на прибыль	20	(35,6)	(39,7)	-10,3%
Чистая прибыль после налогообложения		178,8	120,0	49,0%
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи		–	0,1	-100,0%
Чистая прибыль		178,8	120,1	48,9%
Чистая прибыли/(убыток), приходящаяся на:				
Акционеров материнского банка		179,2	120,3	49,0%
Неконтрольные доли участия		(0,4)	(0,2)	100,0%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	57	0,01299	0,00855	51,9%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	57	0,01299	0,00854	52,1%


Примечания с 1 по 61 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль	178,8	120,1
Прочий совокупный доход/(убыток):		
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(7,4)	н/п
Переклассификация в отчет о прибылях и убытках при продаже долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(5,1)	н/п
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	н/п	2,5
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	–	(0,1)
Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	3,5	(0,4)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	33,8	0,3
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	24,8	2,3
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Актуарные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	(0,2)	1,1
Чистый результат по операциям с долевыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2,7)	н/п
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	6,2	(0,1)
Прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	3,3	1,0
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов	28,1	3,3
Совокупный доход, итого	206,9	123,4
Совокупный доход/(убыток), приходящийся на:		
Акционеров материнского банка	208,1	123,6
Неконтрольные доли участия	(1,2)	(0,2)

БАНК ВТБ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Прим.	2018 г.	2017 г.	Изменение
АКТИВЫ				
Денежные средства и краткосрочные активы	21	935,8	773,8	20,9%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		111,1	97,1	14,4%
Торговые финансовые активы	22, 61	298,7	277,2	7,8%
- Торговые финансовые активы		264,6	276,9	-4,4%
- Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		34,1	0,3	11 266,7%
Производные финансовые активы	23	202,5	175,6	15,3%
Средства в банках	24	693,1	835,0	-17,0%
Кредиты и авансы клиентам	25	10 695,2	9 171,4	16,6%
- Кредиты и авансы клиентам		10 669,3	9 171,4	16,3%
- Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		25,9	-	н/п
Инвестиционные финансовые активы	26, 61	352,6	321,8	9,6%
- Инвестиционные финансовые активы		339,5	321,4	5,6%
- Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		13,1	0,4	3 175,0%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	49	283,2	117,1	141,8%
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	31	22,0	17,2	27,9%
Земля и основные средства	27	402,3	348,2	15,5%
Инвестиционная недвижимость	28	197,2	210,4	-6,3%
Гудвил и прочие нематериальные активы	29	160,0	157,4	1,7%
Отложенный актив по налогу на прибыль	20	119,6	98,7	21,2%
Прочие активы	30	287,3	408,4	-29,7%
Итого активы		14 760,6	13 009,3	13,5%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	32	1 425,7	810,3	75,9%
Средства клиентов	33	10 403,7	9 144,7	13,8%
Производные финансовые обязательства	23	140,2	134,0	4,6%
Прочие заемные средства	34	329,7	304,5	8,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	35	259,1	322,7	-19,7%
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	31	-	7,0	-100,0%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	20	12,4	30,7	-59,6%
Прочие обязательства	37	452,3	582,5	-22,4%
Итого обязательства до субординированной задолженности		13 023,1	11 336,4	14,9%
Субординированная задолженность	36	214,5	193,2	11,0%
Итого обязательства		13 237,6	11 529,6	14,8%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	38	659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход		433,8	433,8	0,0%
Бессрочные ноты участия в кредите	39	156,3	129,6	20,6%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(1,0)	(3,3)	-69,7%
Прочие фонды	40	82,4	46,1	78,7%
Нераспределенная прибыль		197,0	200,4	-1,7%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		1 528,0	1 466,1	4,2%
Неконтрольные доли участия		(5,0)	13,6	-136,8%
Итого собственные средства		1 523,0	1 479,7	2,9%
Итого обязательства и собственные средства		14 760,6	13 009,3	13,5%

Утверждено к выпуску и подписано 26 февраля 2019 года.


 А.Л. Костин
 Президент – Председатель Правления


 Д.Ю. Олюнин
 Первый заместитель Президента – Председателя Правления

Примечания с 1 по 61 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Прим.	2018 г.	2017 г.
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) операционной деятельности			
Проценты полученные		1 047,9	1 068,6
Проценты уплаченные		(508,4)	(560,9)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(20,2)	(14,3)
Убытки, полученные по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(25,4)	(4,0)
Прибыли/(убытки), понесенные по операциям с иностранной валютой		88,8	(27,4)
Комиссии полученные		143,0	130,1
Комиссии выплаченные		(43,1)	(35,1)
Прочие операционные доходы полученные		9,3	8,0
Прочие операционные расходы уплаченные		(16,8)	(17,9)
Выручка, полученная от операционной аренды оборудования		26,9	20,6
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду, уплаченные		(4,7)	(2,4)
Страховые премии полученные, нетто		152,2	111,0
Страховые выплаты уплаченные, нетто		(30,4)	(28,4)
Выручка, полученная от небанковской деятельности		32,6	36,8
Расходы, уплаченные по небанковской деятельности		(36,3)	(34,5)
Расходы на содержание персонала и административные расходы уплаченные		(233,6)	(238,0)
Уплаченный налог на прибыль		(44,6)	(52,1)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		537,2	360,1
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Чистое увеличение обязательных резервов на счетах в центральных банках		(13,7)	(2,5)
Чистое уменьшение/(увеличение) по корреспондентским счетам в драгоценных металлах		29,2	(31,5)
Чистое увеличение торговых финансовых активов	61	(74,5)	(47,8)
Чистое уменьшение средств в банках		122,5	176,6
Чистое увеличение кредитов и авансов клиентам		(1 423,6)	(229,8)
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		(4,7)	35,5
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Чистое увеличение/(уменьшение) средств банков		573,7	(473,3)
Чистое увеличение средств клиентов		718,9	1 635,5
Чистое увеличение выпущенных долговых ценных бумаг, кроме выпущенных облигаций		13,7	22,4
Чистое уменьшение прочих обязательств		(2,8)	(12,4)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		475,9	1 432,8
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности			
Дивиденды и прочие аналогичные выплаты полученные		10,0	5,8
Поступления от погашения и продажи инвестиционных финансовых активов		174,0	н/п
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(197,9)	н/п
Поступления от погашения и продажи инвестиционных финансовых активов, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61	н/п	0,9
Поступления от продажи или погашения инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		н/п	416,8
Приобретение инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		н/п	(345,0)
Приобретение дочерних компаний и банков за вычетом денежных средств	48	6,9	0,2
Выбытие дочерних компаний и банков за вычетом денежных средств	48	(18,9)	14,5
Приобретение и взносы в ассоциированные компании		(140,1)	–
Поступления от продажи долей в ассоциированных компаниях		64,9	4,1
Приобретение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения		н/п	(7,1)
Поступления от погашения инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения		н/п	9,3
Приобретение земли и основных средств		(53,3)	(61,5)
Поступления от продажи земли и основных средств		4,8	6,2
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости		(7,3)	(60,7)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		3,5	29,9
Приобретение нематериальных активов		(10,1)	(11,2)
Поступления от реализации нематериальных активов		0,7	0,2
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(162,8)	2,4

Примечания с 1 по 61 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

БАНК ВТБ
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)**

	Прим.	2018 г.	2017 г.
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	41	(78,2)	(44,5)
Поступления за вычетом погашений от эмиссии краткосрочных внутренних облигаций		(11,2)	25,0
Поступления от эмиссии внутренних облигаций		55,6	–
Погашение внутренних облигаций		(33,6)	(6,0)
Выкуп внутренних облигаций		(10,6)	(4,7)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций		3,6	7,1
Погашение еврооблигаций		(115,8)	(105,2)
Выкуп еврооблигаций		(2,5)	(11,4)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		2,4	9,8
Погашение синдицированных кредитов		(1,6)	(10,0)
Поступления от прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков		535,4	473,2
Погашение прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков		(540,4)	(1 446,1)
Погашение субординированной задолженности		–	(24,3)
Выкуп субординированной задолженности		(0,7)	(0,3)
Поступления от продажи ранее выкупленной субординированной задолженности		0,8	0,2
Получение денежных средств от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		4,1	2,2
Уплата денежных средств за собственные акции, выкупленные у акционеров		(2,4)	(2,5)
Приобретение неконтрольных долей участия в дочерних компаниях и банках		–	(1,6)
Поступления от увеличения неконтрольных долей участия в дочерних компаниях и банках		3,1	3,4
Выкуп бессрочных нот участия в кредите		(10,5)	(5,4)
Поступления от продажи бессрочных нот участия в кредите, выкупленных у держателей		11,1	4,9
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите	41	(13,7)	(12,3)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(205,1)	(1 148,5)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		83,3	2,8
Влияние изменения резерва по обесценению корреспондентских счетов		(0,1)	–
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		191,2	289,5
На начало периода	21	738,1	448,6
На конец периода	21	929,3	738,1
Неденежные изменения обязательств, относящихся к финансовой деятельности			
		2018 г.	2017 г.
Влияние изменений валютных курсов			
Внутренние облигации		–	(0,1)
Еврооблигации		(15,6)	11,7
Синдицированные кредиты		(1,4)	(3,4)
Средства национальных центральных банков		(0,1)	(0,3)
Субординированная задолженность		(18,4)	5,2
Прочие неденежные изменения			
Краткосрочные внутренние облигации		–	0,2
Внутренние облигации		(1,2)	2,5
Еврооблигации		1,2	1,4
Синдицированные кредиты		(0,2)	1,0
Средства национальных центральных банков		10,1	19,8
Субординированная задолженность		(2,8)	1,4

Примечания с 1 по 61 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

БАНК ВТБ
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
АКЦИОНЕРОВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ
(В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)**

	Приходится на акционеров материнского банка								Итого собственные средства
	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Бессрочные ноты участия в кредите (Прим. 39)	Собственные акции, выкуп- ленные у акционеров, и бессроч- ные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	Прочие фонды (Прим. 40)	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Неконтроль- ные доли участия (Прим. 50)	
На 1 января 2017 г.	659,5	433,8	136,5	(2,5)	44,8	131,1	1 403,2	9,7	1 412,9
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	-	-	-	(0,3)	-	-	(0,3)	-	(0,3)
Чистый результат от операций с бессрочными нотами участия в кредите, выкупленными у держателей	-	-	-	(0,5)	-	-	(0,5)	-	(0,5)
Прибыль/(убыток) за период	-	-	-	-	-	120,3	120,3	(0,2)	120,1
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	2,2	1,1	3,3	-	3,3
Совокупный доход/(убыток) за период, итого	-	-	-	-	2,2	121,4	123,6	(0,2)	123,4
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	-	-	-	-	(1,6)	1,6	-	-	-
Выплаты, основанные на акциях (Примечание 56)	-	-	-	-	-	(0,1)	(0,1)	-	(0,1)
Увеличение уставного капитала дочерних компаний и банков	-	-	-	-	-	-	-	3,6	3,6
Выбытие дочерних компаний и банков (Примечание 48)	-	-	-	-	-	-	-	(0,8)	(0,8)
Приобретение и прочие операции с неконтрольными долями участия	-	-	-	-	0,7	(4,9)	(4,2)	2,2	(2,0)
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите	-	-	-	-	-	(12,3)	(12,3)	-	(12,3)
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	-	-	(6,9)	-	-	6,9	-	-	-
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	-	-	-	-	-	1,1	1,1	-	1,1
Дивиденды объявленные (Примечание 41)	-	-	-	-	-	(44,4)	(44,4)	(0,9)	(45,3)
На 31 декабря 2017 г.	659,5	433,8	129,6	(3,3)	46,1	200,4	1 466,1	13,6	1 479,7
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. (Прим. 3)	-	-	-	-	8,0	(74,9)	(66,9)	(3,1)	(70,0)
Влияние применения МСФО (IFRS) 15 на 1 января 2018 г. (Прим. 3)	-	-	-	-	-	1,1	1,1	-	1,1
На 1 января 2018 г. после применения	659,5	433,8	129,6	(3,3)	54,1	126,6	1 400,3	10,5	1 410,8
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	-	-	-	1,7	-	0,1	1,8	-	1,8
Чистый результат от операций с бессрочными нотами участия в кредите, выкупленными у держателей	-	-	-	0,6	-	-	0,6	-	0,6
Прибыль/(убыток) за период	-	-	-	-	-	179,2	179,2	(0,4)	178,8
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	29,1	(0,2)	28,9	(0,8)	28,1
Совокупный доход/(убыток) за период, итого	-	-	-	-	29,1	179,0	208,1	(1,2)	206,9
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	-	-	-	-	(0,8)	0,8	-	-	-
Выплаты, основанные на акциях (Примечание 56)	-	-	-	-	-	(1,1)	(1,1)	-	(1,1)
Приобретение дочерних банков (Примечание 48)	-	-	-	-	-	-	-	2,2	2,2
Выбытие дочерних компаний и банков (Примечание 48)	-	-	-	-	-	-	-	(15,9)	(15,9)
Приобретение неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	(0,9)	(0,9)	0,6	(0,3)
Увеличение уставного капитала дочерних компаний и банков	-	-	-	-	-	-	-	3,1	3,1
Опционы «пут» в отношении неконтрольных долей участия (Примечание 48)	-	-	-	-	-	(1,7)	(1,7)	-	(1,7)
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите	-	-	-	-	-	(13,7)	(13,7)	-	(13,7)
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	-	-	26,7	-	-	(26,7)	-	-	-
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	-	-	-	-	-	8,1	8,1	-	8,1
Дивиденды объявленные (Примечание 41)	-	-	-	-	-	(73,5)	(73,5)	(4,3)	(77,8)
На 31 декабря 2018 г.	659,5	433,8	156,3	(1,0)	82,4	197,0	1 528,0	(5,0)	1 523,0

Примечания с 1 по 61 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Группа Банка ВТБ и его дочерних и зависимых компаний (далее – «Группа»), включает в себя российские и зарубежные коммерческие банки, страховые, лизинговые и иные компании, контролируемые Группой.

Банк ВТБ, ранее известный как Внешторгбанк (далее – «Банк» или «ВТБ»), был учрежден 17 октября 1990 года в качестве российского банка внешней торговли в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1998 году после ряда реорганизаций ВТБ был преобразован в открытое акционерное общество. В октябре 2006 года Группа приступила к запуску нового бренда с целью изменения своего названия с Внешторгбанк на ВТБ. В марте 2007 года Внешторгбанк был переименован в Банк ВТБ (открытое акционерное общество). В июне 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Банк ВТБ (открытое акционерное общество) был переименован в Банк ВТБ (публичное акционерное общество).

2 января 1991 года ВТБ получил генеральную лицензию на ведение банковской деятельности (номер 1000), выданную Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ»). Кроме того, ВТБ имеет лицензии, необходимые для владения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также для проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность, и для выполнения функции специализированного депозитария и управления активами. Деятельность ВТБ и других российских банков, входящих в состав Группы, регулируется и контролируется ЦБ РФ. Иностранные банки, входящие в состав Группы, осуществляют деятельность в соответствии с местными нормами, регулирующими банковскую деятельность в странах, где находятся эти банки.

29 декабря 2004 года Банк стал участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – «АСВ»). Российские дочерние банки Группы: ПАО «БМ-Банк» (в настоящее время АО «БМ-Банк») и ПАО Банк «Возрождение», также являются участниками системы обязательного страхования вкладов АСВ. С 29 декабря 2014 года в рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,4 миллиона российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

5 октября 2005 года был зарегистрирован новый юридический адрес Банка: Российская Федерация, 190000, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29. Головной офис ВТБ расположен в Москве.

Группа осуществляет деятельность в корпоративно-инвестиционном банковском секторе, розничном банковском секторе, секторе недвижимости и прочих секторах. Корпоративные и инвестиционные банковские операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, а также торговые операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет деятельность как на российском, так и на международном рынках. В России Группа осуществляет банковские операции через один материнский (ВТБ) и ряд дочерних банков.

1 января 2018 года Группа завершила реорганизацию Банка ВТБ (ПАО) в форме присоединения к нему ВТБ 24 (ПАО) под единым брендом ВТБ.

Деятельность Группы за пределами России осуществляется через 8 дочерних банков, расположенных в Германии, Великобритании, Армении, Беларуси, Казахстане, Азербайджане, Грузии и Анголе, и через 3 представительства, расположенных в Италии, Китае и Кыргызстане, а также через 2 филиала ВТБ, расположенных в Китае и Индии, и филиал «ВТБ Капитал», Плс в Сингапуре. Инвестиционно-банковское подразделение Группы проводит операции с ценными бумагами и предоставляет финансовые консультации в Гонконге, а также занимается инвестиционно-банковской деятельностью в Болгарии.

Основным акционером ВТБ является российское государство в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом, которому принадлежит 60,9% выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных акций ВТБ по состоянию на 31 декабря 2018 года (на 31 декабря 2017 года: 60,9%).

Все суммы приведены в миллиардах российских рублей, округленных до десятых долей, если не указано иное.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Данная консолидированная финансовая отчетность («финансовая отчетность») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Банк и его дочерние и ассоциированные компании и банки ведут учетные записи в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание торговых финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку земли, зданий и инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток, активов групп выбытия,

предназначенных для продажи, оцениваемых по наименьшей из величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию, а также недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности, оцениваемой по наименьшей из величин: себестоимости или чистой возможной цены продажи.

Основные положения учетной политики, использованной при подготовке данной финансовой отчетности, приводятся в Примечании 59. Данные положения применялись последовательно в отношении всех представленных периодов, если не указано иное.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях («рубли»), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк.

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ И ИНТЕРПРЕТАЦИЙ

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией за 2018 год. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

При первом применении МСФО (IFRS) 9 Группа выбрала в качестве своей учетной политики продолжение применения требований МСФО (IAS) 39 в части учета хеджирования вместо требований Главы 6 МСФО (IFRS) 9. Группа применяет указанную учетную политику в отношении всех имеющихся у нее отношений хеджирования.

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критериям «только платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данным критериям, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых

активов, которые соответствуют критериям SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

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

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей переклассификации в состав прибыли или убытка. Подробная информация о положениях учетной политики, применяемых к финансовым активам и обязательствам приведена в Примечании 59

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ И ИНТЕРПРЕТАЦИЙ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск и ожидаемые кредитные потери

Информация о категориях кредитного риска и описание определений, принципов и методов, используемых при оценке ожидаемых кредитных потерь, приведено в Примечании 44.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

Применение МСФО (IFRS) 9 привело к переклассификациям, более подробная информация о которых представлена далее:

1. Отдельные долговые финансовые активы, удерживаемые в рамках Корпоративно-инвестиционного банковского бизнеса Группы, классифицируются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как оцениваемые в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку договорные денежные потоки по таким активам не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
2. Отдельные долговые инвестиционные финансовые активы удерживаются Казначейством Группы для поддержания ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Группы стремится минимизировать затраты на поддержание ликвидности и, следовательно, управляет доходностью портфеля. Доходность формируется в результате получения договорных платежей, а также прибылей и убытков от продажи финансовых активов. По мнению Группы, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные активы удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как за счет получения договорных денежных потоков, так и за счет продажи финансовых активов.
3. Отдельные долговые инвестиционные финансовые активы удерживаются Группой в составе отдельного портфеля для целей долгосрочного инвестирования средств. Данные активы подлежат продаже исключительно в стрессовых обстоятельствах. По мнению Группы, данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения договорных денежных потоков. Такие активы классифицируются и оцениваются по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

4. Отдельные долговые инвестиционные финансовые активы удерживаются Группой с целью получения прибыли в ближайшем будущем. Группа ориентируется прежде всего на информацию о справедливой стоимости и использует ее для оценки эффективности финансовых активов и принятия решений. Следовательно, данные активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IFRS) 9.

5. Отдельные долевые инвестиции, удерживаемые Группой в стратегических целях, отнесены к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9.

6. До начала применения МСФО (IFRS) 9 отдельные торговые активы и инвестиционные ценные бумаги были переклассифицированы по справедливой стоимости из категории активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию кредитов и авансов клиентам. После принятия МСФО (IFRS) 9 балансовая стоимость данных активов была скорректирована таким образом, чтобы их амортизированная стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 составляла такую сумму, как если бы данные активы были учтены по амортизированной стоимости на дату их получения.

Отдельные долговые финансовые ценные бумаги, удерживаемые Группой, были классифицированы в качестве кредитов и авансов клиентам в соответствии с учетной политикой Группы. Группа относит к категории кредитов и авансов клиентам следующие инструменты: (i) государственные ценные бумаги, полученные Группой в соответствии с государственными программами финансовой поддержки и капитализации, с наложением определенных ограничений на их продажу третьим лицам, и (ii) прочие долговые ценные бумаги, приобретенные в результате значительного участия в первичном размещении, для которых, по ожиданиям Группы, в ближайшем будущем будет отсутствовать активный рынок.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа рассчитывает ОКУ для всех типов невостребованных кредитных линий и обязательств по предоставлению кредитов – отзывных и безотзывных (Примечание 52).

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ И ИНТЕРПРЕТАЦИЙ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов и обязательств и сумм резервов под обязательства по предоставлению кредитов и договоры финансовой гарантии по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 на момент перехода на МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года:

	Оценка в соответствии с МСФО (IAS) 39	Оценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Прим.	Первоначальная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Переклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо» при наличии таковых							
Денежные средства и краткосрочные активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости		773,8	–	–	773,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости		97,1	–	–	97,1
Торговые финансовые активы	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	277,2	(39,9)	–	237,3
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	174,9	(6,6)	–	168,3
Производные финансовые активы, определенные в качестве инструментов хеджирования	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0,7	–	–	0,7
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	24	835,0	(35,5)	(0,7)	798,8
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24	–	20,1	–	20,1
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	–	15,4	(12,6)	2,8
Итого средства в банках				835,0	–	(13,3)	821,7
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	25	9 171,4	(590,1)	(81,4)	8 499,9
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	–	439,8	(0,7)	439,1
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25	–	145,0	14,1	159,1
Итого кредиты и авансы клиентам				9 171,4	(5,3)	(68,0)	9 098,1
Инвестиционные финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26	321,8	(18,5)	–	303,3
Инвестиционные финансовые активы	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	26	–	23,5	(0,5)	23,0
Инвестиционные финансовые активы	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	–	18,5	–	18,5
Инвестиционные финансовые активы	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	–	17,4	–	17,4
Инвестиционные финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	–	8,2	–	8,2
Инвестиционные финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по амортизированной стоимости	26	–	2,7	–	2,7
Итого инвестиционные финансовые активы				321,8	51,8	(0,5)	373,1
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		66,7	–	–	66,7
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	30	65,6	0,1	(0,2)	65,5
Прочие финансовые активы	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	0,4	(0,1)	–	0,3
Итого финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо» при наличии таковых				11 784,6	–	(82,0)	11 702,6
Финансовые обязательства							
Средства банков	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости		810,3	–	–	810,3
Средства клиентов	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости		9 144,7	–	–	9 144,7
Производные финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	133,3	–	–	133,3
Производные финансовые обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0,7	–	–	0,7
Прочие заемные средства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости		304,5	–	–	304,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости		322,7	–	–	322,7
Прочие финансовые обязательства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	37	59,4	0,2	–	59,6
Прочие финансовые обязательства	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37	35,7	(0,2)	–	35,5
Прочие финансовые обязательства	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3,7	–	–	3,7
Прочие финансовые обязательства	Резервы под обязательства по соглашениям о предоставлении кредитов и финансовых гарантий	Резервы под обязательства по соглашениям о предоставлении кредитов и финансовых гарантий	37, 52	4,1	–	4,1	8,2
Итого прочие финансовые обязательства				102,9	–	4,1	107,0
Субординированная задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости		193,2	–	–	193,2
Итого финансовые обязательства				11 012,3	–	4,1	11 016,4
Прочие нефинансовые обязательства	Резервы по гарантиям исполнения	Резервы по гарантиям исполнения	37, 52	14,7	–	2,0	16,7

Увеличение чистых активов по отложенному налогу на прибыль, связанное с переоценкой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, составило 18,1 миллиарда рублей (Примечание 20).

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ И ИНТЕРПРЕТАЦИЙ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В следующей таблице представлено влияние переклассификации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Из категории финансовых активов, предназначенных для торговли, по МСФО (IAS) 39	23,5
• из которых погашено за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	(1,6)
• выбытие в результате продажи дочерней компании	(21,8)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 г.	—
Убыток от изменения справедливой стоимости, которая была бы признана в составе прочего совокупного дохода за за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., если бы финансовые активы не были переклассифицированы	(0,1)
Из категории инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по МСФО (IAS) 39	2,7
• из которых погашено за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	(1,8)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 г.	1,0
Прибыль от изменения справедливой стоимости, которая была бы признана в составе прочего совокупного дохода за за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., если бы финансовые активы не были переклассифицированы	0,1

В следующей таблице представлена сверка резерва под обесценение финансовых активов и резервов под обязательства по соглашениям о предоставлении кредитов и финансовых гарантий, определенных в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37, на 31 декабря 2017 года, с резервами под ожидаемые кредитные убытки, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года.

	Прим.	31 декабря 2017 г. (МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37)	Перекласси- фикация и влияние изменения принципов оценки	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 января 2018 г. (МСФО (IFRS) 9)
Средства в банках в соответствии с МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	24	(18,6)	18,1	(0,7)	(1,2)
Кредиты и авансы клиентам в соответствии с МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	25	(601,4)	32,5	(174,2)	(743,1)
Долговые инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39, переклассифицированные в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	26	—	—	(0,1)	(0,1)
Долговые инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39 / долговые инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	26	—	—	(0,2)	(0,2)
Прочие финансовые активы	30	(3,6)	—	(0,2)	(3,8)
Итого резерв под обесценение финансовых активов		(623,6)	50,6	(175,4)	(748,4)
Неиспользованные кредитные линии и выданные финансовые гарантии	52	(4,1)	—	(4,1)	(8,2)
Гарантии исполнения	52	(14,7)	—	(2,0)	(16,7)

На 1 января 2018 года сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включает в себя результат переоценки балансовой стоимости финансовых активов до вычета резерва.

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ И ИНТЕРПРЕТАЦИЙ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основной принцип нового стандарта заключается в том, что выручка признается в сумме, отражающей цену сделки, в момент передачи товаров или оказания услуг клиенту. Выручка в отношении объединенных товаров или услуг, отличных от других, должна быть отражена отдельно, а какие-либо скидки или скидки к цене контракта должны, как правило, относиться на отдельные элементы. Если по какой-либо причине сумма вознаграждения меняется, то должны быть

отражены минимальные суммы вознаграждения, если в отношении данных сумм отсутствует существенный риск возврата. Затраты, понесенные в связи с обеспечением контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение срока потребления выгод от контракта.

Для применения МСФО (IFRS) 15 Группа выбрала метод модифицированного ретроспективного подхода, применение которого предусматривает пересчет только в отношении контрактов, которые не являются выполненными по состоянию на 1 января 2018 года.

Информация о влиянии стандарта, которому преимущественно подвержены компании Группы, осуществляющие деятельность в сфере строительства и девелопмента, представлена ниже:

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 15	Прим.	Первоначальная балансовая стоимость	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15 до налогообложения	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 15
Прочие активы	30	408,4	(1,3)	407,1
Прочие обязательства	37	582,5	(2,7)	579,8

Уменьшение чистых активов по отложенному налогу на прибыль, связанное с признанием выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15, составило 0,3 миллиарда рублей (Примечание 20).

В следующей таблице представлен анализ влияния перехода с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 18 на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на резервные фонды, нераспределенную прибыль и неконтрольные доли участия (за вычетом налога). Данный переход не оказывает влияния на прочие компоненты собственных средств.

Прочие фонды

(Фонд переоценки по справедливой стоимости долговых и долевого инвестиционных финансовых активов и инструментов хеджирования денежных потоков – Прим.40)	
Исходящий остаток (31 декабря 2017 г.)	46,1
Переоценка долговых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	11,7
Переоценка долевого инвестиционных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(3,7)
Входящий остаток (1 января 2018 г.)	54,1

Нераспределенная прибыль

Исходящий остаток (31 декабря 2017 г.)	200,4
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая дебиторскую задолженность по аренде, обязательства по предоставлению кредитов и финансовых гарантий) и прочее влияние переоценки	(74,9)
Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15	1,1
Входящий остаток (1 января 2018 г.)	126,6

Неконтрольные доли участия (Прим.50)

Исходящий остаток (31 декабря 2017 г.)	13,6
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая дебиторскую задолженность по аренде, обязательства по предоставлению кредитов и финансовых гарантий)	(3,1)
Входящий остаток (1 января 2018 г.)	10,5

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ И ИНТЕРПРЕТАЦИЙ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Поправки уточняют требования к учету определенных типов выплат, основанных на акциях, и вводят требования по учету:

- влияния условий наступления прав и условий, не приводящих к переходу прав, на оценку выплат, основанных на акциях, расчет по которым осуществляется денежными средствами;
- выплат, основанных на акциях, с расчетами на нетто-основе за вычетом налога, удерживаемого у источника выплаты; и
- модификации сроков и условий выплат, основанных на акциях, приводящих к изменению классификации с транзакции, расчет по которой осуществляется денежными средствами, на транзакцию, расчет по которой осуществляется долевыми инструментами.

Другие изменения

Перечисленные ниже и интерпретации также вступили в силу с 1 января 2018 года:

- Интерпретация (IFRIC) 22 *Операции в иностранной валюте и предварительная оплата*;
- Поправки к МСФО (IAS) 40 *Передачи инвестиционной недвижимости*;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 *Применение МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты и МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования*;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 *Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия* – уточнение о том, что выбор метода учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток производится для каждой отдельной инвестиции. Группа применяет данные поправки досрочно, начиная с 1 апреля 2017 года.

За исключением описанного выше применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ

4.	СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	27	18.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	43
5.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	38	19.	РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	43
6.	ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	39	20.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	44
7.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	39	21.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ	47
8.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ПРОДАЖИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, И ОТ ПРОДАЖИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	39	22.	ТОРГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	47
9.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ / (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ	40	23.	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	49
10.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, УЧИТЫВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	40	24.	СРЕДСТВА В БАНКАХ.....	51
11.	РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ ОТ ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	40	25.	КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	53
12.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	40	26.	ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	58
13.	ВЫРУЧКА ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ АРЕНДЫ	41	27.	ЗЕМЛЯ И ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	62
14.	ВЫРУЧКА И ПРОЧИЕ ДОХОДЫ ОТ ПРОЧЕЙ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	41	28.	ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	63
15.	СЕБЕСТОИМОСТЬ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ ПО ПРОЧЕЙ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	41	29.	ГУДВИЛ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	65
16.	ЗАРАБОТАННЫЕ СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, НЕТТО	42	30.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	71
17.	СОСТОЯВШИЕСЯ СТРАХОВЫЕ УБЫТКИ, НЕТТО, ИЗМЕНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД СТРАХОВАТЕЛЯМИ И АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	42	31.	ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	73
			32.	СРЕДСТВА БАНКОВ	74
			33.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	75
			34.	ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	75
			35.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	76
			36.	СУБОРДИНИРОВАННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ..	77
			37.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	78
			38.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	79
			39.	БЕССРОЧНЫЕ НОТЫ УЧАСТИЯ В КРЕДИТЕ ..	80
			40.	ПРОЧИЕ ФОНДЫ.....	80
			41.	ДИВИДЕНДЫ И ВЫПЛАТЫ ПО БЕССРОЧНЫМ НОТАМ УЧАСТИЯ В КРЕДИТЕ.....	81

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Группа выделила пять отчетных сегментов:

- «Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)»;
- «Средний и малый бизнес (СМБ)»;
- «Розничный бизнес» (РБ);
- «Казначейство»;
- «Прочий бизнес».

Группа отдельно раскрывает в консолидированной финансовой отчетности Корпоративный Центр.

Группа также раскрывает в 2018 году «Новые нераспределенные приобретения» как отдельный отчетный сегмент, представляющий данные дочернего банка, приобретенного в 2018 году (Примечание 48). Поскольку контроль над этим дочерним банком был получен в четвертом квартале 2018 года Группа еще не распределила соответствующие данные по отчетным сегментам. При последующей интеграции деятельности указанных дочерних компаний и банков в глобальные бизнес-линии Группы соответствующие данные будут представляться в составе отчетных сегментов, перечисленных выше.

Структура отчетных сегментов утверждена решениями Управляющего Комитета Группы ВТБ.

Управляющий Комитет Группы – орган, регулярно оценивающий результаты деятельности сегментов и принимающий решения о распределении ресурсов внутри Группы.

(а) Факторы, учитываемые руководством при выделении отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес линии, имеющие отдельные процедуры управления, ориентирующиеся на различных клиентов и имеющие продуктовую специализацию.

Группа распределяет и управляет большей частью операций и ресурсов своих компаний и оценивает результаты их деятельности на основании соответствующей сегментной информации.

(б) Операции сегментов

Сегменты КИБ, СМБ и РБ представляют собой Глобальные бизнес-линии, специализирующиеся на обслуживании различных клиентских сегментов.

Сегменты «Казначейство», «Прочий бизнес», а также «Корпоративный центр» не являются самостоятельными Глобальными бизнес-линиями.

Критерии разделения клиентских сегментов для каждой Глобальной бизнес-линии установлены Управляющим комитетом Группы. Они включают в себя принципы распределения клиентов между категориями «крупный», «средний» и «малый» бизнес.

КИБ и СМБ

Глобальная бизнес-линия КИБ ориентирована на обслуживание клиентов – юридических лиц, относящихся к категории «крупный бизнес» и проведение операций с банковскими финансовыми организациями, а также на проведение операций на рынках ценных бумаг, целью которых не является управление риском ликвидности.

Глобальная бизнес-линия СМБ ориентирована на обслуживание клиентов – юридических лиц, относящихся к категориям «средний бизнес» и «малый бизнес».

Для целей дополнительного анализа в рамках отчетных сегментов КИБ и СМБ в консолидированной финансовой отчетности выделены три продуктовые линии:

- Инвестиционно-банковский бизнес;
- Кредиты и депозиты;
- Транзакционный бизнес.

Инвестиционно-банковский бизнес

Продуктовая линия «Инвестиционно-банковский бизнес» сегмента КИБ включает:

- все продукты с преобладанием рыночного риска, а также кредиты, подверженные влиянию рыночного риска;
- операции на рынках корпоративных финансов;
- доверительное управление активами, брокерские услуги и финансовое консультирование;
- все виды операций с драгоценными металлами;
- все виды операции на финансовых и валютных рынках, включая межбанковский рынок, целью которых является получение прибыли;
- прочие продукты и услуги с преобладанием рыночного риска.

Продуктовая линия «Инвестиционно-банковский бизнес» сегмента КИБ также включает привлечение срочных средств отдельных клиентов (в том числе выпущенные векселя) на основании решения Управляющего Комитета Группы ВТБ.

Продуктовая линия «Инвестиционно-банковский бизнес» отчетного сегмента СМБ включает только валютно-конверсионные операции с клиентами – юридическими лицами, относящимися к категории «средний бизнес».

Кредиты и депозиты

Продуктовая линия «Кредиты и депозиты» включает:

- продукты с доминирующим кредитным и процентным риском, в том числе: операции с юридическими лицами категорий «крупный бизнес» и «средний бизнес» по предоставлению заемных средств на различных условиях (включая овердрафты по текущим счетам клиентов);
- операции торгово-экспортного финансирования.

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции сегментов (продолжение)

Транзакционный банковский бизнес

Продуктовая линия «Транзакционный банковский бизнес» включает предоставление комиссионных продуктов и услуг клиентам, которые, в основном, генерируют операционные риски.

Продуктовая линия «Транзакционный банковский бизнес» включает следующие операции:

- привлечение средств юридических лиц на текущие и расчетные счета, срочные счета;
- документарные операции: аккредитивы и гарантии;
- депозитарные услуги;
- все виды комиссионных операций, не связанные с операциями на финансовых рынках и операциями с валютными ценностями: расчетное и кассовое обслуживание, услуги инкассации, аренда ячеек, дистанционное банковское обслуживание.

Розничный бизнес

Глобальная бизнес-линия РБ ориентирована на обслуживание физических лиц и специализированные операции с юридическими лицами.

Глобальная бизнес-линия «Розничный бизнес» состоит из:

- продуктовой линии «Розничный банковский бизнес», которая включает операции по обслуживанию физических лиц;
- продуктовой линии «Страхование», которая включает все виды страховых услуг;
- продуктовой линии «Пенсионный бизнес», которая включает негосударственные пенсионные фонды.

Продуктовая линия «Розничный банковский бизнес» включает все банковские операции с физическими лицами, а также операции интернет и мобильного эквайринга с крупными розничными сетями, операции физических лиц с пластиковыми картами, ведение зарплатных проектов, услуги платежно-процессингового центра.

Казначейство

За сегментом «Казначейство» закрепляются:

- все операции, связанные с управлением риском ликвидности (включая операции с портфелем ценных бумаг, представляющим собой резерв по поддержанию ликвидности);
- все операции на финансовых и межбанковском рынках, связанные с управлением платежной и валютной позициями, а также риском изменения процентных ставок;
- операции по управлению денежными потоками в рамках головного офиса или дочерней компании и между компаниями Группы ВТБ;
- операции долгового финансирования;
- операции перераспределения ресурсов в рамках головного офиса или дочерней компании и между компаниями Группы ВТБ.

Чистый финансовый результат отчетного сегмента «Казначейство» распределяется на другие отчетные сегменты в соответствии с утвержденной методологией.

Корпоративный центр

«Корпоративный центр» включает нераспределенные расходы на содержание персонала и административные расходы, связанные с управлением Группой ВТБ, расходы по стратегическим программам, связанным с продвижением бренда ВТБ и позиционированием на местных и международных рынках. «Корпоративный центр» может также включать иные статьи в результате перераспределений, произведенных из других сегментов, по решению Управляющего Комитета Группы ВТБ. «Корпоративный центр» также включает вложения в ассоциированные компании, не отнесенные к другим отчетным сегментам.

Прочий бизнес

Сегмент «Прочий бизнес» представлен в разрезе двух основных направлений бизнеса: «Строительство и девелопмент» и «Прочие операции».

Направление «Строительство и девелопмент» включает небанковские операции компаний Группы ВТБ, осуществляющих деятельность в сфере строительства и девелопмента.

Прочие операции представляют собой небанковский бизнес, кроме операций страхования, деятельности в сфере строительства и девелопмента.

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

с) Оценка прибылей и убытков, активов и обязательств сегментов

Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов формируются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и при необходимости корректируются в связи с межсегментными перераспределениями и решениями Управляющего комитета Группы о закреплении операций за сегментами.

Головная организация и все дочерние компании формируют отчетность сегментов по единым правилам.

Операции между сегментами в рамках одного юридического лица проводятся по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость ресурсов. Трансфертные ставки устанавливаются и регулярно пересматриваются в рамках каждого юридического лица Группы.

Управляющий Комитет Группы ВТБ оценивает результаты деятельности сегментов на основании данных о чистой прибыли после налогообложения, а также ряда количественных и качественных показателей.

Операции между сегментами осуществляются преимущественно в рамках обычной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2018 года перечень и состав отчетных сегментов Группы соответствуют отчетным сегментам, раскрытым в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, перечисленных ниже.

На 1 января 2018 года Группа утвердила новые правила отнесения операций к сегментам СМБ и РБ. Начиная с 1 января 2018 года, операции с корпоративными клиентами, относимыми к категории «малый бизнес», включаются в сегмент СМБ и исключаются из сегмента РБ.

Глобальная бизнес-линия СМБ ориентирована на обслуживание клиентов – юридических лиц, относящихся к категориям «средний бизнес» и «малый бизнес».

Кроме того, после завершения реорганизации Банка ВТБ (ПАО) в форме присоединения к нему ВТБ 24 (ПАО) на РБ ВТБ (ПАО) стали распространяться принципы организации системы трансфертного ценообразования в Группе ВТБ, утвержденные для мультисегментных участников Группы, в отчетности которых выделяется сегмент «Казначейство».

Сравнительная информация за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, и на 31 декабря 2017 года не пересчитывалась по причине того, что сферы ответственности не пересматриваются ретроспективно, поскольку они были определены и оставались неизменными в 2017 году, а также по причине отсутствия необходимой информации и чрезмерных затрат на ее получение.

Как следствие, информация по сегментам СМБ и РБ, раскрытая в данной консолидированной финансовой отчетности, не является полностью сопоставимой.

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний и малый бизнес (СМБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Новые нераспределенные приобретения		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доходы от:																		
Внешних клиентов	632,6	615,4	131,9	85,8	576,0	581,0	68,5	113,1	1,7	4,9	50,1	67,7	7,7	н/п	–	–	1 468,5	1 467,9
Прочих сегментов	250,5	249,6	88,3	59,1	229,6	104,9	742,0	552,8	–	0,4	6,8	5,2	0,2	н/п	(1 317,4)	(972,0)	–	–
Итого доходы	883,1	865,0	220,2	144,9	805,6	685,9	810,5	665,9	1,7	5,3	56,9	72,9	7,9	н/п	(1 317,4)	(972,0)	1,468,5	1,467,9
Доходы и расходы по сегменту:																		
Процентные доходы	744,2	759,0	185,9	132,5	592,6	487,2	801,4	632,9	0,2	0,7	5,8	4,2	5,9	н/п	(1 302,0)	(960,3)	1,034,0	1,056,2
Процентные расходы	(596,3)	(604,0)	(129,8)	(104,6)	(391,4)	(221,0)	(696,2)	(582,7)	(0,5)	(1,2)	(28,2)	(28,1)	(2,7)	н/п	1 302,5	960,3	(542,6)	(581,3)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	–	–	(0,4)	–	(22,1)	(14,5)	(0,1)	(0,2)	–	–	–	–	(0,2)	н/п	–	–	(22,8)	(14,7)
Распределение результата деятельности Казначейства	20,9	2,1	10,9	5,1	41,5	0,9	(90,1)	(14,1)	7,5	6,1	9,3	(0,1)	–	н/п	–	–	–	–
Чистые процентные доходы/(расходы)	168,8	157,1	66,6	33,0	220,6	252,6	15,0	35,9	7,2	5,6	(13,1)	(24,0)	3,0	н/п	0,5	–	468,6	460,2
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(59,3)	(75,4)	(19,9)	(17,4)	(51,8)	(47,5)	0,3	(28,8)	(29,1)	–	0,8	(0,1)	(1,6)	н/п	–	–	(160,6)	(169,2)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под кредитные убытки	109,5	81,7	46,7	15,6	168,8	205,1	15,3	7,1	(21,9)	5,6	(12,3)	(24,1)	1,4	н/п	0,5	–	308,0	291,0
Чистые комиссионные доходы	20,7	22,6	27,1	8,9	38,5	60,5	1,7	2,8	–	–	0,7	0,5	1,4	н/п	(0,1)	–	90,0	95,3
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	43,2	45,1	2,8	0,7	4,6	17,0	0,3	(9,6)	–	–	(3,4)	(0,6)	0,2	н/п	–	0,4	47,7	53,0
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	6,3	(0,6)	0,2	0,2	1,1	–	0,1	(0,3)	1,4	3,1	(1,0)	(1,2)	–	н/п	–	–	8,1	1,2
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	0,2	(0,7)	–	–	56,7	0,1	(17,3)	–	–	–	1,2	0,1	–	н/п	–	–	40,8	(0,5)
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	(1,9)	0,6	(2,1)	(0,8)	(0,4)	(2,5)	–	–	(2,1)	–	(0,2)	–	0,2	н/п	–	–	(6,5)	(2,7)
Прочие операционные доходы/(расходы)	23,0	16,0	(0,7)	0,5	(2,9)	8,8	(0,1)	–	(0,2)	(0,7)	(34,6)	(39,9)	2,6	н/п	(1,0)	(1,4)	(13,9)	(16,7)
Чистые операционные доходы/(расходы)	201,0	164,7	74,0	25,1	266,4	289,0	–	–	(22,8)	8,0	(49,6)	(65,2)	5,8	н/п	(0,6)	(1,0)	474,2	420,6
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(65,1)	(62,7)	(31,3)	(18,7)	(125,1)	(145,2)	–	–	(28,7)	(24,4)	(8,6)	(11,9)	(2,4)	н/п	1,4	2,0	(259,8)	(260,9)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	135,9	102,0	42,7	6,4	141,3	143,8	–	–	(51,5)	(16,4)	(58,2)	(77,1)	3,4	н/п	0,8	1,0	214,4	159,7
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(33,6)	(25,8)	(8,8)	(1,6)	(31,5)	(29,5)	–	–	29,8	4,3	8,8	13,0	(0,2)	н/п	(0,1)	(0,1)	(35,6)	(39,7)
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	102,3	76,2	33,9	4,8	109,8	114,3	–	–	(21,7)	(12,1)	(49,4)	(64,1)	3,2	н/п	0,7	0,9	178,8	120,0
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	–	0,1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	н/п	–	–	–	0,1
Чистая прибыль/(убыток)	102,3	76,3	33,9	4,8	109,8	114,3	–	–	(21,7)	(12,1)	(49,4)	(64,1)	3,2	н/п	0,7	0,9	178,8	120,1
Капитальные затраты	43,3	39,7	2,7	2,6	14,6	23,2	–	–	–	–	16,8	18,2	–	н/п	–	–	77,4	83,7
Амортизация	14,1	11,3	3,0	3,0	9,5	9,8	–	–	0,5	0,9	2,4	2,1	0,1	н/п	–	0,1	29,6	27,2

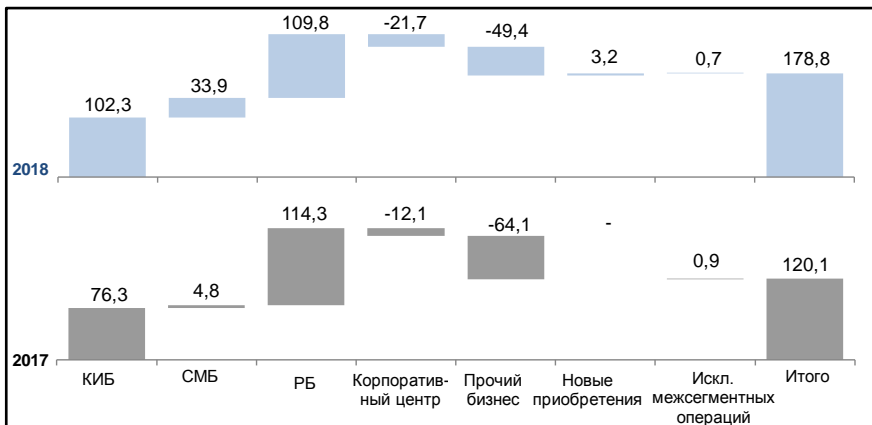
4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний и малый бизнес (СМБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Новые нераспределенные приобретения		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль/(убыток)	102,3	76,3	33,9	4,8	109,8	114,3	–	–	(21,7)	(12,1)	(49,4)	(64,1)	3,2	н/п	0,7	0,9	178,8	120,1
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(3,2)	н/п	–	н/п	–	н/п	(11,6)	н/п	–	н/п	–	н/п	(0,1)	н/п	(0,3)	н/п	(15,2)	н/п
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	н/п	–	н/п	–	н/п	2,7	н/п	1,5	н/п	–	н/п	(2,6)	н/п	н/п	н/п	0,9	н/п	2,5
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	–	0,6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(0,7)	–	н/п	–	–	–	(0,1)
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	–	–	–	–	–	–	3,2	(0,4)	–	–	0,3	–	–	н/п	–	–	3,5	(0,4)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	–	–	–	–	–	–	33,8	0,3	–	–	–	–	–	н/п	–	–	33,8	0,3
Актuarные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	(0,2)	1,1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	н/п	–	–	(0,2)	1,1
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	0,3	–	1,6	–	2,9	–	0,1	–	–	–	1,3	(0,1)	–	н/п	–	–	6,2	(0,1)
Прочий совокупный доход/(убыток) до распределения результата казначейства, итого	(3,1)	1,7	1,6	–	2,9	2,7	25,5	1,4	–	–	1,6	(3,4)	(0,1)	н/п	(0,3)	0,9	28,1	3,3
Распределение результата казначейства	(0,8)	1,0	(0,9)	0,2	(1,3)	0,1	(25,5)	(1,4)	28,5	0,1	–	–	н/п	н/п	–	–	–	–
Прочий совокупный доход/(убыток), итого	(3,9)	2,7	0,7	0,2	1,6	2,8	–	–	28,5	0,1	1,6	(3,4)	(0,1)	н/п	(0,3)	0,9	28,1	3,3
Совокупный доход/(убыток), итого	98,4	79,0	34,6	5,0	111,4	117,1	–	–	6,8	(12,0)	(47,8)	(67,5)	3,1	н/п	0,4	1,8	206,9	123,4

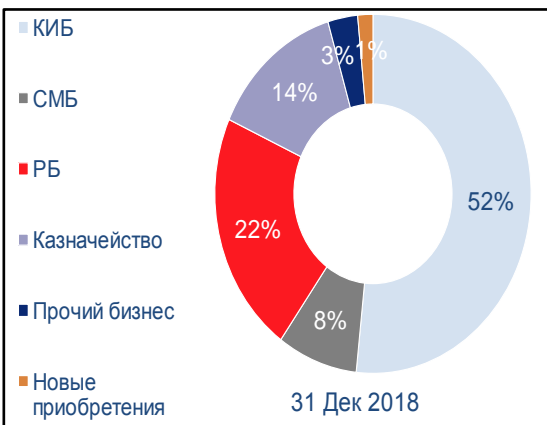
По состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года резервы под кредитные убытки по долговым финансовым активам и создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам составляли 732,6 миллиарда рублей и 160,6 миллиарда рублей, соответственно; резерв и создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам составляли 28,1 миллиарда рублей и 8,3 миллиарда рублей, соответственно. Эти суммы включают в себя 94,0 миллиарда рублей, представляющих резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам и внебалансовым статьям, связанным с риском Группы в отношении определенных групп заемщиков, которые рассматриваются руководством Группы как подверженные специфическому отраслевому и портфельному рискам. Риск Группы в отношении данных групп заемщиков относится преимущественно к сегменту Корпоративно-инвестиционного банковского бизнеса. Для оценки результатов деятельности КИБ Управляющий Комитет Группы ВТБ принял решение о переклассификации 31,2 миллиарда рублей из сегмента КИБ в сегмент Корпоративный центр.

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

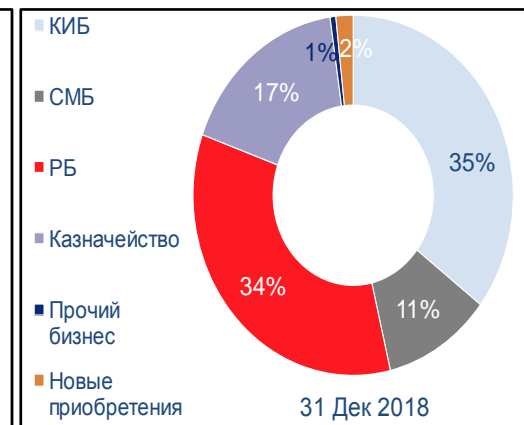
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения в разрезе сегментов



Активы сегментов



Обязательства сегментов

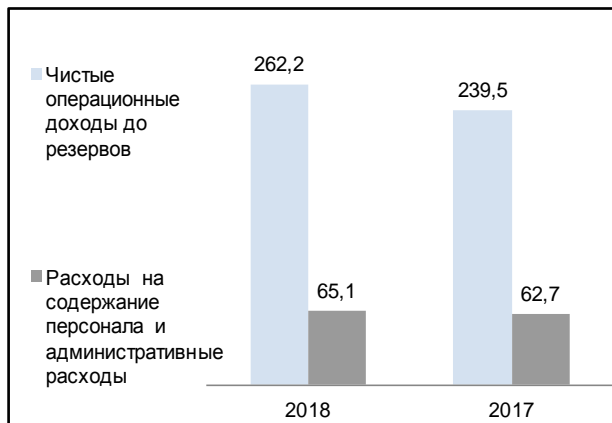


	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний и малый бизнес (СМБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Новые нераспределенные приобретения		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	25,8	48,6	-	-	103,6	273,0	788,8	452,1	-	-	0,1	0,1	17,5	н/п	-	-	935,8	773,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	28,4	109,4	68,7	-	-	-	-	1,7	н/п	-	-	111,1	97,1
Средства в банках	207,4	215,8	-	-	22,2	93,2	443,2	519,3	4,9	6,7	-	-	15,4	н/п	-	-	693,1	835,0
Кредиты и авансы клиентам	6 368,1	5 463,9	1 132,8	755,6	2 694,7	2 502,7	358,7	433,0	(29,1)	-	15,1	16,2	154,9	н/п	-	-	10 695,2	9 171,4
Прочие финансовые инструменты	389,4	335,4	0,3	-	138,2	168,5	287,7	261,0	-	-	13,7	9,7	24,5	н/п	-	-	853,8	774,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	167,3	68,8	0,6	0,5	73,8	-	7,3	6,6	20,5	15,6	13,7	25,6	-	н/п	-	-	283,2	117,1
Прочие активы	472,8	508,6	78,5	72,7	197,4	210,5	14,0	27,5	2,2	0,7	408,8	420,3	14,7	н/п	-	-	1 188,4	1 240,3
Межсегментные расчеты, нетто	-	-	347,3	194,5	1 576,0	1 907,5	760,8	495,5	22,2	-	-	-	15,7	н/п	(2 722,0)	(2 597,5)	-	-
Активы сегментов	7 630,8	6 641,1	1 559,5	1 023,3	4 805,9	5 183,8	2 769,9	2 263,7	20,7	23,0	451,4	471,9	244,4	н/п	(2 722,0)	(2 597,5)	14 760,6	13 009,3
Средства банков	346,0	19,7	1,8	0,8	0,1	0,2	1 076,7	788,0	-	1,6	-	-	1,1	н/п	-	-	1 425,7	810,3
Средства клиентов	3 874,8	3 417,5	1 404,8	893,1	4 201,6	4 294,8	702,2	535,7	-	-	4,6	3,6	215,7	н/п	-	-	10 403,7	9 144,7
Прочие заемные средства	167,2	128,9	0,8	0,2	0,4	8,3	159,4	163,9	-	-	-	3,2	1,9	н/п	-	-	329,7	304,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,2	12,2	19,4	13,1	93,0	72,0	118,4	225,4	-	-	-	-	3,1	н/п	-	-	259,1	322,7
Субординированная задолженность	-	-	-	-	0	-	211,5	193,2	-	-	-	-	3,0	н/п	-	-	214,5	193,2
Прочие обязательства	270,1	278,5	14,6	10,6	231,2	354,4	12,6	6,9	2,1	-	69,8	103,8	4,5	н/п	-	-	604,9	754,2
Межсегментные расчеты, нетто	2 331,5	2 272,3	-	-	-	-	-	-	-	8,8	390,5	316,4	-	н/п	(2 722,0)	(2 597,5)	-	-
Обязательства сегментов	7 014,8	6 129,1	1 441,4	917,8	4 526,3	4 729,7	2 280,8	1 913,1	2,1	10,4	464,9	427,0	229,3	н/п	(2 722,0)	(2 597,5)	13 237,6	11 529,6

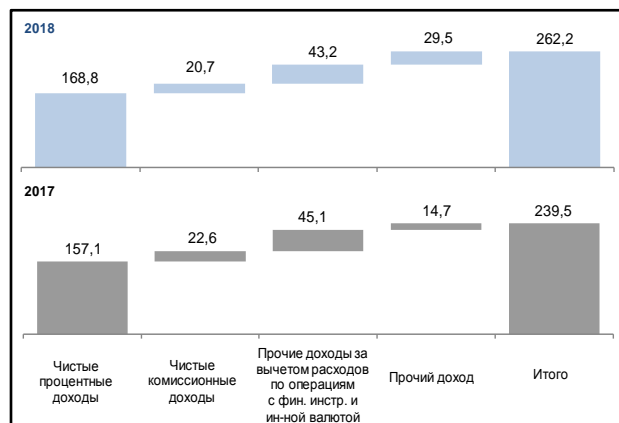
4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес в разрезе продуктовых линий									
	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Исключение внутриsegmentных операций		Итого КИБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доходы от:										
Внешних клиентов	217,0	198,2	391,2	393,9	24,4	23,3	–	–	632,6	615,4
Прочих сегментов	166,7	161,7	9,3	10,4	74,6	77,6	(0,1)	(0,1)	250,5	249,6
Итого доходы	383,7	359,9	400,5	404,3	99,0	100,9	(0,1)	(0,1)	883,1	865,0
Доходы и расходы по сегменту:										
Процентные доходы	295,0	298,1	365,3	374,4	83,9	86,5	–	–	744,2	759,0
Процентные расходы	(251,5)	(247,9)	(287,0)	(290,6)	(57,8)	(65,5)	–	–	(596,3)	(604,0)
Распределение результата деятельности Казначейства	9,2	4,8	10,0	(4,6)	1,7	1,9	–	–	20,9	2,1
Чистые процентные доходы	52,7	55,0	88,3	79,2	27,8	22,9	–	–	168,8	157,1
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(15,4)	0,5	(43,2)	(75,8)	(0,7)	(0,1)	–	–	(59,3)	(75,4)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	37,3	55,5	45,1	3,4	27,1	22,8	–	–	109,5	81,7
Чистые комиссионные доходы	7,8	8,7	1,2	0,5	11,7	13,4	–	–	20,7	22,6
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	44,8	44,8	(1,6)	0,4	–	–	–	(0,1)	43,2	45,1
Доля в прибыли/(убытках) ассоциированных компаний и совместных предприятий	5,6	0,5	0,7	(1,1)	–	–	–	–	6,3	(0,6)
Доходы/(расходы) от выбытия дочерних и ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,2	(0,7)	–	–	–	–	–	–	0,2	(0,7)
Восстановление/ (создание) резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	(0,2)	–	(5,8)	0,8	4,1	(0,2)	–	–	(1,9)	0,6
Прочие операционные доходы	7,2	1,3	13,3	14,7	2,5	–	–	–	23,0	16,0
Чистые операционные доходы/(расходы)	102,7	110,1	52,9	18,7	45,4	36,0	–	(0,1)	201,0	164,7
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(33,6)	(30,3)	(21,4)	(21,3)	(10,1)	(11,1)	–	–	(65,1)	(62,7)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	69,1	79,8	31,5	(2,6)	35,3	24,9	–	(0,1)	135,9	102,0
Расходы по налогу на прибыль	(18,1)	(17,3)	(8,1)	(3,1)	(7,4)	(5,4)	–	–	(33,6)	(25,8)
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	51,0	62,5	23,4	(5,7)	27,9	19,5	–	(0,1)	102,3	76,2
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	–	0,1	–	–	–	–	–	–	–	0,1
Чистая прибыль/(убыток)	51,0	62,6	23,4	(5,7)	27,9	19,5	–	(0,1)	102,3	76,3
Капитальные затраты	0,6	2,0	41,8	35,8	0,9	1,9	–	–	43,3	39,7
Амортизация	0,9	0,8	12,6	9,9	0,6	0,6	–	–	14,1	11,3

Динамика чистых операционных доходов до резервов и расходов на содержание персонала и административных расходов (КИБ)



Чистые операционные доходы до резервов КИБ: структура



4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

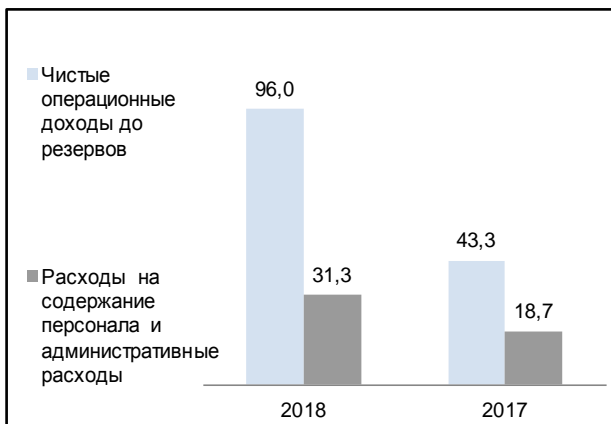
	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ) в разрезе продуктовых линий									
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого КИБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль/(убыток)	51,0	62,6	23,4	(5,7)	27,9	19,5	–	(0,1)	102,3	76,3
Прочий совокупный доход/(убыток):										
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(3,2)	н/п	–	н/п	–	н/п	–	н/п	(3,2)	н/п
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	н/п	0,9	н/п	(0,9)	н/п	–	н/п	–	н/п	–
Нереализованная прибыль (за вычетом налога) от хеджирования	–	0,6	–	–	–	–	–	–	–	0,6
Актуарные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	(0,2)	1,1	–	–	–	–	–	–	(0,2)	1,1
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	–	–	0,1	–	0,2	–	–	–	0,3	–
Прочий совокупный (убыток)/доход до распределения результата казначейства, итого	(3,4)	2,6	0,1	(0,9)	0,2	–	–	–	(3,1)	1,7
Распределение результата казначейства	–	0,1	–	–	(0,8)	0,9	–	–	(0,8)	1,0
Прочий совокупный (убыток)/ доход, итого	(3,4)	2,7	0,1	(0,9)	(0,6)	0,9	–	–	(3,9)	2,7
Совокупный доход/(убыток), итого	47,6	65,3	23,5	(6,6)	27,3	20,4	–	(0,1)	98,4	79,0

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ) в разрезе продуктовых линий									
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого КИБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	19,4	48,6	–	–	6,4	–	–	–	25,8	48,6
Средства в банках	81,9	93,5	125,5	122,3	–	–	–	–	207,4	215,8
Кредиты и авансы клиентам	1 581,4	1 565,2	4 570,4	3 768,6	216,3	130,1	–	–	6 368,1	5 463,9
Прочие финансовые инструменты	389,2	335,4	0,2	–	–	–	–	–	389,4	335,4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	166,2	68,8	1,1	–	–	–	–	–	167,3	68,8
Прочие активы	128,1	205,3	328,8	275,2	15,9	28,1	–	–	472,8	508,6
Межсегментные расчеты, нетто	753,1	313,7	–	–	1 323,6	1 132,3	(2 076,7)	(1 446,0)	–	–
Активы сегментов	3 119,3	2 630,5	5 026,0	4 166,1	1 562,2	1 290,5	(2 076,7)	(1 446,0)	7 630,8	6 641,1
Средства банков	311,1	11,5	33,8	5,2	1,1	3,0	–	–	346,0	19,7
Средства клиентов	2 362,1	2 195,3	1,2	0,1	1 511,5	1 222,1	–	–	3 874,8	3 417,5
Прочие заемные средства	–	–	167,2	128,9	–	–	–	–	167,2	128,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,7	7,2	–	5,0	6,5	–	–	–	25,2	12,2
Прочие обязательства	220,2	227,6	36,3	29,9	13,6	21,0	–	–	270,1	278,5
Межсегментные расчеты, нетто	–	–	4 408,2	3 718,3	–	–	(2 076,7)	(1 446,0)	2 331,5	2 272,3
Обязательства сегментов	2 912,1	2 441,6	4 646,7	3 887,4	1 532,7	1 246,1	(2 076,7)	(1 446,0)	7 014,8	6 129,1

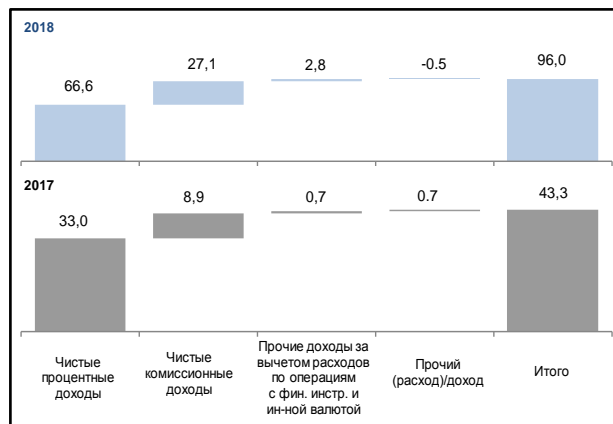
4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средний и малый бизнес (СМБ) в разрезе продуктовых линий					
	Средний бизнес		Малый бизнес		Итого СМБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доходы от:						
Внешних клиентов	95,7	85,8	36,2	–	131,9	85,8
Прочих сегментов	69,0	59,1	19,3	–	88,3	59,1
Итого доходы	164,7	144,9	55,5	–	220,2	144,9
Доходы и расходы по сегменту:						
Процентные доходы	148,8	132,5	37,1	–	185,9	132,5
Процентные расходы	(110,4)	(104,6)	(19,4)	–	(129,8)	(104,6)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(0,1)	–	(0,3)	–	(0,4)	–
Распределение результата деятельности Казначейства	8,6	5,1	2,3	–	10,9	5,1
Чистые процентные доходы	46,9	33,0	19,7	–	66,6	33,0
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(19,3)	(17,4)	(0,6)	–	(19,9)	(17,4)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	27,6	15,6	19,1	–	46,7	15,6
Чистые комиссионные доходы	11,0	8,9	16,1	–	27,1	8,9
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	1,7	0,7	1,1	–	2,8	0,7
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,2	0,2	–	–	0,2	0,2
Создание резерва под обесценение прочих активов, условные обязательства кредитного характера и судебные иски	(1,8)	(0,8)	(0,3)	–	(2,1)	(0,8)
Прочие операционные (расходы)/доходы	0,3	0,5	(1,0)	–	(0,7)	0,5
Чистые операционные доходы	39,0	25,1	35,0	–	74,0	25,1
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(18,5)	(18,7)	(12,8)	–	(31,3)	(18,7)
Прибыль до налогообложения	20,5	6,4	22,2	–	42,7	6,4
Расходы по налогу на прибыль	(4,3)	(1,6)	(4,5)	–	(8,8)	(1,6)
Чистая прибыль после налогообложения	16,2	4,8	17,7	–	33,9	4,8
Капитальные затраты	1,5	2,6	1,2	–	2,7	2,6
Амортизация	2,2	3,0	0,8	–	3,0	3,0

Динамика чистых операционных доходов до резервов и расходов на содержание персонала и административных расходов (СМБ)



Чистые операционные доходы до резервов СМБ: структура



	Средний и малый бизнес (СМБ) в разрезе продуктовых линий							
	Средний бизнес		Малый бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого СМБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль	16,2	4,8	17,7	–	–	–	33,9	4,8
Прочий совокупный доход/(убыток):								
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	0,4	–	1,2	–	–	–	1,6	–
Прочий совокупный доход до распределения результата казначейства, итого	0,4	–	1,2	–	–	–	1,6	–
Распределение результата казначейства	(0,6)	0,2	(0,3)	–	–	–	(0,9)	0,2
Прочий совокупный доход/(убыток), итого	(0,2)	0,2	0,9	–	–	–	0,7	0,2
Совокупный доход, итого	16,0	5,0	18,6	–	–	–	34,6	5,0

	Средний и малый бизнес (СМБ) в разрезе продуктовых линий							
	Средний бизнес		Малый бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого СМБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	–	–	–	–	–	–	–	–
Кредиты и авансы клиентам	978,5	755,6	154,3	–	–	–	1 132,8	755,6
Прочие финансовые инструменты	0,3	–	–	–	–	–	0,3	–
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	0,6	0,5	–	–	–	–	0,6	0,5
Прочие активы	55,7	72,7	22,8	–	–	–	78,5	72,7
Межсегментные расчеты, нетто	173,0	194,5	174,3	–	–	–	347,3	194,5
Активы сегментов	1 208,1	1 023,3	351,4	–	–	–	1 559,5	1 023,3
Средства банков	1,8	0,8	–	–	–	–	1,8	0,8
Средства клиентов	1 072,9	893,1	331,9	–	–	–	1 404,8	893,1
Прочие заемные средства	–	0,2	0,8	–	–	–	0,8	0,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,1	13,1	0,3	–	–	–	19,4	13,1
Прочие обязательства	9,9	10,6	4,7	–	–	–	14,6	10,6
Межсегментные расчеты, нетто	–	–	–	–	–	–	–	–
Обязательства сегментов	1 103,7	917,8	337,7	–	–	–	1 441,4	917,8

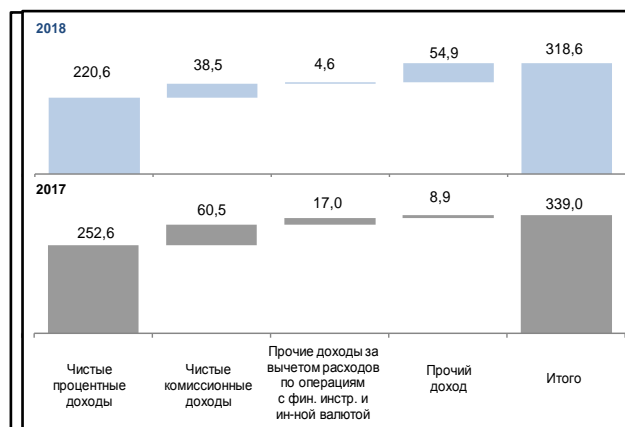
4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий									
	Рознично-банковский бизнес		Страхование		Пенсионный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого РБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доходы от:										
Внешних клиентов	430,4	477,3	87,5	72,6	58,1	31,1	–	–	576,0	581,0
Прочих сегментов	241,4	110,7	5,3	5,2	2,1	2,4	(19,2)	(13,4)	229,6	104,9
Итого доходы	671,8	588,0	92,8	77,8	60,2	33,5	(19,2)	(13,4)	805,6	685,9
Доходы и расходы по сегменту:										
Процентные доходы	570,3	467,5	9,8	8,4	14,3	13,3	(1,8)	(2,0)	592,6	487,2
Процентные расходы	(391,4)	(221,3)	–	–	–	–	–	0,3	(391,4)	(221,0)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(22,1)	(14,5)	–	–	–	–	–	–	(22,1)	(14,5)
Распределение результата деятельности Казначейства	41,5	0,9	–	–	–	–	–	–	41,5	0,9
Чистые процентные доходы	198,3	232,6	9,8	8,4	14,3	13,3	(1,8)	(1,7)	220,6	252,6
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(51,6)	(47,1)	(0,1)	–	–	–	(0,1)	(0,4)	(51,8)	(47,5)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	146,7	185,5	9,7	8,4	14,3	13,3	(1,9)	(2,1)	168,8	205,1
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	55,7	71,7	(0,7)	(0,6)	(0,7)	(0,7)	(15,8)	(9,9)	38,5	60,5
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	5,2	16,1	0,7	0,1	(1,3)	0,8	–	–	4,6	17,0
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	1,1	–	–	–	–	–	–	–	1,1	–
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний и совместных предприятий	2,6	0,1	54,1	–	–	–	–	–	56,7	0,1
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	(0,2)	(2,4)	(0,2)	(0,1)	–	–	–	–	(0,4)	(2,5)
Прочие операционные расходы)/доходы	(28,2)	(16,0)	28,2	27,1	(8,8)	(9,8)	5,9	7,5	(2,9)	8,8
Чистые операционные доходы	182,9	255,0	91,8	34,9	3,5	3,6	(11,8)	(4,5)	266,4	289,0
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(116,7)	(135,2)	(8,9)	(9,6)	(0,5)	(0,4)	1,0	–	(125,1)	(145,2)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	66,2	119,8	82,9	25,3	3,0	3,2	(10,8)	(4,5)	141,3	143,8
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(13,4)	(25,2)	(20,0)	(4,9)	(0,2)	(0,3)	2,1	0,9	(31,5)	(29,5)
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	52,8	94,6	62,9	20,4	2,8	2,9	(8,7)	(3,6)	109,8	114,3
Капитальные затраты	14,1	22,1	0,5	1,1	–	–	–	–	14,6	23,2
Амортизация	8,9	9,3	0,6	0,5	–	–	–	–	9,5	9,8

Динамика чистых операционных доходов до резервов и расходов на содержание персонала и административных расходов (РБ)



Чистые операционные доходы до резервов РБ: структура



4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий									
	Рознично-банковский бизнес		Страхование		Пенсионный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого РБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль/(убыток)	52,8	94,6	62,9	20,4	2,8	2,9	(8,7)	(3,6)	109,8	114,3
Прочий совокупный доход/(убыток):										
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	н/п	2,7	н/п	–	н/п	–	н/п	–	н/п	2,7
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	2,9	–	–	–	–	–	–	–	2,9	–
Прочий совокупный доход/(расход) до распределения результата казначейства, итого	2,9	2,7	–	–	–	–	–	–	2,9	2,7
Распределение результата казначейства	(1,3)	0,1	–	–	–	–	–	–	(1,3)	0,1
Прочий совокупный доход/(расход), итого	1,6	2,8	–	–	–	–	–	–	1,6	2,8
Совокупный доход, итого	54,4	97,4	62,9	20,4	2,8	2,9	(8,7)	(3,6)	111,4	117,1

	Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий									
	Рознично-банковский бизнес		Страхование		Пенсионный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого РБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	103,4	272,7	–	0,1	0,2	0,2	–	–	103,6	273,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	–	28,4	–	–	–	–	–	–	–	28,4
Средства в банках	0,4	19,6	–	43,9	21,8	29,7	–	–	22,2	93,2
Кредиты и авансы клиентам	2 687,5	2 495,0	–	–	7,2	7,7	–	–	2 694,7	2 502,7
Прочие финансовые инструменты	0,2	36,8	–	41,7	138,0	90,0	–	–	138,2	168,5
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	73,8	–	–	–	–	–	–	–	73,8	–
Прочие активы	195,8	160,4	–	49,0	1,6	1,1	–	–	197,4	210,5
Межсегментные расчеты, нетто	1 542,7	1 827,2	–	57,1	33,3	23,2	–	–	1 576,0	1 907,5
Активы сегментов	4 603,8	4 840,1	–	191,8	202,1	151,9	–	–	4 805,9	5 183,8
Средства банков	0,1	0,2	–	–	–	–	–	–	0,1	0,2
Средства клиентов	4 201,6	4 294,8	–	–	–	–	–	–	4 201,6	4 294,8
Прочие заемные средства	0,4	8,3	–	–	–	–	–	–	0,4	8,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	93,0	72,0	–	–	–	–	–	–	93,0	72,0
Прочие обязательства	39,3	49,3	–	161,1	191,9	144,0	–	–	231,2	354,4
Обязательства сегментов	4 334,4	4 424,6	–	161,1	191,9	144,0	–	–	4 526,3	4 729,7

	Прочий бизнес (ПБ)												
	Строительство и девелопмент		Прочий		Исключение внутрисегментных операций		Итого ПБ						
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.					
Доходы от:													
Внешних клиентов		38,4		50,3		11,7		17,4		50,1	67,7		
Прочих сегментов		4,9		2,9		2,0		2,3		(0,1)	6,8	5,2	
Итого доходы		43,3		53,2		13,7		19,7		(0,1)	56,9	72,9	
Доходы и расходы по сегменту:													
Процентные доходы		5,2		3,2		0,6		1,0		–	–	5,8	4,2
Процентные расходы		(20,5)		(19,6)		(7,7)		(8,5)		–	–	(28,2)	(28,1)
Распределение результата деятельности Казначейства		2,2		1,7		7,1		(1,8)		–	–	9,3	(0,1)
Чистые процентные расходы		(13,1)		(14,7)		–		(9,3)		–	–	(13,1)	(24,0)
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		0,7		–		0,1		(0,1)		–	–	0,8	(0,1)
Чистые процентные расходы после создания резерва под кредитные убытки		(12,4)		(14,7)		0,1		(9,4)		–	–	(12,3)	(24,1)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)		(0,1)		(0,1)		0,8		0,6		–	–	0,7	0,5
Прочие (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой		(0,8)		(0,4)		(2,6)		(0,2)		–	–	(3,4)	(0,6)
Доля в убытках ассоциированных компаний и совместных предприятий		–		–		(1,0)		(1,2)		–	–	(1,0)	(1,2)
Прибыль от выбытия дочерних и ассоциированных компаний и совместных предприятий		0,1		–		1,1		0,1		–	–	1,2	0,1
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски		(0,1)		–		(0,1)		–		–	–	(0,2)	–
Прочие операционные (расходы)		(22,0)		(28,8)		(12,6)		(11,1)		–	–	(34,6)	(39,9)
Чистые операционные (расходы)		(35,3)		(44,0)		(14,3)		(21,2)		–	–	(49,6)	(65,2)
Расходы на содержание персонала и административные расходы		(0,6)		(0,3)		(8,0)		(11,6)		–	–	(8,6)	(11,9)
Убыток до налогообложения		(35,9)		(44,3)		(22,3)		(32,8)		–	–	(58,2)	(77,1)
Экономия по налогу на прибыль		5,9		7,2		2,9		5,8		–	–	8,8	13,0
Чистый убыток после налогообложения		(30,0)		(37,1)		(19,4)		(27,0)		–	–	(49,4)	(64,1)
Чистый убыток		(30,0)		(37,1)		(19,4)		(27,0)		–	–	(49,4)	(64,1)
Капитальные затраты		13,5		15,5		3,3		2,7		–	–	16,8	18,2
Амортизация		0,8		0,2		1,6		1,9		–	–	2,4	2,1

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочий		Исключение внутрисегментных операций		Итого ПБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Чистый убыток	(30,0)	(37,1)	(19,4)	(27,0)	–	–	(49,4)	(64,1)
Прочий совокупный убыток:								
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	н/п	–	н/п	(2,6)	н/п	–	н/п	(2,6)
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	–	–	–	(0,7)	–	–	–	(0,7)
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	–	–	0,3	–	–	–	0,3	–
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	–	–	1,3	(0,1)	–	–	1,3	(0,1)
Прочий совокупный доход/(расход) до распределения результата казначейства, итого	–	–	1,6	(3,4)	–	–	1,6	(3,4)
Распределение результата казначейства	–	–	–	–	–	–	–	–
Прочий совокупный доход/(убыток), итого	–	–	1,6	(3,4)	–	–	1,6	(3,4)
Совокупный убыток, итого	(30,0)	(37,1)	(17,8)	(30,4)	–	–	(47,8)	(67,5)

	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочий		Исключение внутрисегментных операций		Итого ПБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	–	0,1	0,1	–	–	–	0,1	0,1
Кредиты и авансы клиентам	13,5	14,4	1,6	1,8	–	–	15,1	16,2
Прочие финансовые инструменты	–	–	13,7	9,7	–	–	13,7	9,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	–	–	13,7	25,6	–	–	13,7	25,6
Прочие активы	300,8	308,3	108,0	112,0	–	–	408,8	420,3
Активы сегментов	314,3	322,8	137,1	149,1	–	–	451,4	471,9
Средства клиентов	–	–	4,6	3,6	–	–	4,6	3,6
Прочие заемные средства	–	3,2	–	–	–	–	–	3,2
Прочие обязательства	62,8	84,7	7,0	19,1	–	–	69,8	103,8
Межсегментные расчеты, нетто	297,6	249,7	92,9	66,7	–	–	390,5	316,4
Обязательства сегментов	360,4	337,6	104,5	89,4	–	–	464,9	427,0

Информация по географическим сегментам, приведенная ниже, основана на географическом местоположении компаний Группы:

	2018 г.			2017 г.		
	Россия	Прочее	Итого	Россия	Прочее	Итого
Доходы от внешних клиентов за год	1 364,3	88,5	1 452,8	1 343,8	90,1	1 433,9
Внеоборотные активы на конец периода	846,2	196,5	1 042,7	684,1	149,0	833,1

5. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Кредиты и авансы клиентам	902,7	949,4
• Средства в банках	38,3	45,8
• Инвестиционные финансовые активы	1,9	н/п
• Прочие финансовые активы, включая ценные бумаги	н/п	21,4
Долговые финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24,7	н/п
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	967,6	1 016,6
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42,1	15,6
Чистые инвестиции арендодателя в финансовую аренду	24,3	24,0
Итого прочие процентные доходы	66,4	39,6
Итого процентные доходы	1 034,0	1 056,2
Процентные расходы		
Средства клиентов	(424,2)	(433,9)
Средства банков и прочие заемные средства	(87,0)	(107,5)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(17,6)	(24,9)
Субординированная задолженность	(11,9)	(15,0)
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(540,7)	(581,3)
Авансы, полученные по контрактам на строительство	(1,9)	н/п
Итого процентные расходы	(542,6)	(581,3)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(22,8)	(14,7)
Чистые процентные доходы	468,6	460,2

6. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2018 г.	2017 г.
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	74,6	75,7
Вознаграждение за распространение страховых продуктов и агентские услуги	20,9	18,2
Комиссия по выданным гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера	11,7	13,2
Комиссия по кассовым операциям	10,8	6,7
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	9,3	10,7
Прочее	6,1	5,1
Итого комиссионные доходы	133,4	129,6
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	(34,6)	(25,5)
Комиссия по кассовым операциям	(2,7)	(2,7)
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	(1,6)	(2,8)
Комиссия по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(1,3)	(0,5)
Прочее	(3,2)	(2,8)
Итого комиссионные расходы	(43,4)	(34,3)
Чистые комиссионные доходы	90,0	95,3

7. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	2018 г.	2017 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	15,5	5,0
Доходы за вычетом расходов по операциям с ассоциированными компаниями и совместными предприятиями, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,5	6,6
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	5,5	4,8
Расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,0)	н/п
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0,8)	(3,6)
Расходы от прочих финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0,6)	–
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,1	12,8

8. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ПРОДАЖИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, И ОТ ПРОДАЖИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2018 г.	2017 г.
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,9	н/п
Доходы за вычетом расходов от продажи средств в банках, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,4	н/п
Доходы за вычетом расходов от продажи инвестиционных финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи	н/п	19,0
Обесценение инвестиционных финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи	н/п	(5,4)
Итого доходы за вычетом расходов от продажи финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и от продажи инвестиционных финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи	6,3	13,6

9. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ / (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	2018 г.	2017 г.
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	93,9	(14,5)
• Непроизводные финансовые активы	59,2	(31,8)
• Производные финансовые инструменты	34,7	17,3
Доходы за вычетом расходов от переоценки валютных статей	(72,5)	2,1
Итого доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	21,4	(12,4)

Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой представляют собой результаты по торговым операциям с иностранной валютой и изменения стоимости позиций по валютным производным инструментам, в том числе инструментам, предназначенным для экономического хеджирования чистых валютных позиций.

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, УЧИТЫВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	2018 г.	2017 г.
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов и авансов клиентам, включая ранее переклассифицированные активы	0,7	39,2
Первоначальное признание финансовых активов и обязательств		
Кредиты и авансы клиентам	0,7	(0,2)
Торговые кредитные продукты	–	0,1
Итого прочие доходы за вычетом расходов от финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости	1,4	39,1

Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости, представляют результат продаж, произведенных в связи с тем, что финансовые инструменты не соответствуют более инвестиционной политике Группы в связи с повышением кредитного риска. Полученная прибыль отражает рост стоимости указанных бумаг на фоне увеличения рыночной активности и улучшения ликвидности за период владения бумагами с момента их первоначального приобретения.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, доходы за вычетом расходов от продажи кредитов и авансов клиентам, включая ранее переклассифицированные активы, в основном представлены доходами от продажи долговых ценных бумаг Российской Федерации, полученных в качестве оплаты привилегированных акций, выпущенных Банком в июле 2015 года, а также иных долговых ценных бумаг правительства или корпораций.

11. РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ ОТ ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

	2018 г.	2017 г.
Средства банков	(1,0)	0,1
Прочие заемные средства	(0,1)	(0,1)
Средства клиентов	0,6	–
Собственные выпущенные долговые ценные бумаги (несубординированные)	–	(0,1)
Итого расходы за вычетом доходов от прекращения обязательств	(0,5)	(0,1)

12. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2018 г.	2017 г.
Доходы от участия в государственных программах медицинского страхования	2,9	3,1
Доходы от реализации имущества	1,8	1,3
Штрафы и пени полученные	0,4	0,5
Дивиденды полученные	0,3	2,4
Списание обязательств по окончании срока их действия	0,3	0,1
Полученное возмещение понесенных расходов и восстановление обесценения прочих нефинансовых активов	0,1	–
Прочее	4,3	5,7
Итого прочие операционные доходы	10,1	13,1

13. ВЫРУЧКА ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ АРЕНДЫ

	2018 г.	2017 г.
Выручка от операционной аренды оборудования	26,5	22,5
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду		
Амортизация	(11,9)	(9,9)
Страхование	(0,9)	(0,9)
Убытки от реализации	(0,5)	(1,7)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(0,5)	(0,8)
Убыток от обесценения оборудования	(0,1)	(0,2)
Прочее	(1,0)	(0,6)
Итого расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду	(14,9)	(14,1)
Итого выручка за вычетом расходов от операционной аренды	11,6	8,4

14. ВЫРУЧКА И ПРОЧИЕ ДОХОДЫ ОТ ПРОЧЕЙ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	2018 г.	2017 г.
Строительство, девелоперские проекты и прочие операции с объектами недвижимости		
Выручка от реализации недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности	50,9	42,7
Доход от аренды инвестиционной недвижимости	4,7	5,5
Прочие доходы от операций с объектами недвижимости	6,5	4,4
Выручка от строительства, девелоперских проектов и прочих операций с объектами недвижимости	62,1	52,6
Прочая небанковская деятельность		
Телекоммуникации и средства массовой информации	4,1	4,8
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1,2	0,3
Прочее	3,9	3,7
Выручка от прочей небанковской деятельности	9,2	8,8
Итого выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	71,3	61,4

15. СЕБЕСТОИМОСТЬ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ ПО ПРОЧЕЙ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	2018 г.	2017 г.
Строительство, девелоперские проекты и прочие операции с недвижимостью		
Себестоимость реализации – недвижимость, предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности	37,8	32,0
Административные расходы	9,4	7,5
Расходы от уценки недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности, и обесценение прочих активов, связанных с небанковской деятельностью	7,6	8,4
Расходы на содержание персонала	2,4	2,4
Амортизация основных средств и нематериальных активов	0,9	0,6
Себестоимость и прочие расходы по строительству, девелоперским проектам и прочим операциям с недвижимостью	58,1	50,9
Прочая небанковская деятельность		
Себестоимость реализации	4,1	3,0
Административные расходы	2,3	4,6
Расходы на содержание персонала	1,2	1,1
Амортизация основных средств и нематериальных активов	0,6	1,0
Расходы от уценки недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности, и обесценение прочих активов, связанных с небанковской деятельностью	–	0,9
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	8,2	10,6
Итого себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	66,3	61,5

16. ЗАРАБОТАННЫЕ СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, НЕТТО

	2018 г.	2017 г.
Страховые премии, всего	120,5	97,1
Страховые премии, принятые в перестрахование	1,6	1,4
Изменение резерва незаработанной премии, всего	(40,9)	(29,7)
Страховые премии, переданные в перестрахование	(5,1)	(5,7)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(0,2)	0,2
Пенсионные взносы, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	45,9	19,3
Заработанные страховые премии, нетто	121,8	82,6

Ниже приведен анализ изменения резерва незаработанной премии:

	Резерв незаработанной премии, всего	Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	Резерв незаработанной премии, нетто
2016 г.	49,6	(1,9)	47,7
Изменение резерва, всего	29,7	–	29,7
Изменение доли перестраховщиков в резерве	–	(0,2)	(0,2)
Передача страхового портфеля третьей стороне	(0,1)	–	(0,1)
2017 г.	79,2	(2,1)	77,1
Изменение резерва, всего	40,9	–	40,9
Изменение доли перестраховщиков в резерве	–	0,2	0,2
Переклассификация в группу выбытия	(108,1)	1,9	(106,2)
Передача страхового портфеля третьей стороне	(12,0)	–	(12,0)
2018 г.	–	–	–

17. СОСТОЯВШИЕСЯ СТРАХОВЫЕ УБЫТКИ, НЕТТО, ИЗМЕНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД СТРАХОВАТЕЛЯМИ И АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2018 г.	2017 г.
Страховые выплаты, всего	(13,6)	(8,3)
Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование	(0,2)	(0,5)
Изменение резервов убытков, всего	(27,4)	(21,9)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	3,9	3,0
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2,2	3,1
Пенсионные выплаты, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	(7,0)	(10,7)
Изменение пенсионных обязательств, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	(47,7)	(18,1)
Аквизиционные расходы уплаченные, за вычетом комиссионных доходов по исходящему перестрахованию	(9,5)	(8,4)
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы	(99,3)	(61,8)

Ниже приведен анализ изменения резервов убытков:

	Резервы убытков, всего	Доля перестраховщиков в резервах убытков	Резервы убытков, нетто
2016 г.	28,6	(3,4)	25,2
Резервы, сформированные в течение периода	32,6	–	32,6
Урегулирование страховых случаев	(10,7)	–	(10,7)
Изменение доли перестраховщиков в резервах	–	(3,1)	(3,1)
Передача страхового портфеля третьей стороне	(0,4)	–	(0,4)
2017 г.	50,1	(6,5)	43,6
Резервы, сформированные в течение периода	41,2	–	41,2
Урегулирование страховых случаев	(13,8)	–	(13,8)
Изменение доли перестраховщиков в резервах	–	(2,2)	(2,2)
Переклассификация в группу выбытия	(72,0)	8,7	(63,3)
Передача страхового портфеля третьей стороне	(5,5)	–	(5,5)
2018 г.	–	–	–

17. СОСТОЯВШИЕСЯ СТРАХОВЫЕ УБЫТКИ, НЕТТО, ИЗМЕНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД СТРАХОВАТЕЛЯМИ И АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже приведен анализ изменения пенсионных обязательств, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»:

	Пенсионные обязательства, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»
2016 г.	125,1
Изменение пенсионных обязательств, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	18,1
2017 г.	143,2
Изменение пенсионных обязательств, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	47,7
2018 г.	190,9

18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2018 г.	2017 г.
Расходы по программам лояльности клиентов	10,9	5,6
Взыскание задолженности	2,1	2,3
Расходы, связанные с выпуском и обслуживанием пластиковых карт	1,9	0,6
Убыток от обесценения прочих нефинансовых активов, учитываемых по первоначальной стоимости	1,0	0,8
Убытки от реализации имущества	0,8	0,5
Убытки, связанные с исками и мошенническими действиями	0,7	0,5
Налоги, кроме налога на прибыль, связанные с опер. деятельностью	0,2	0,5
Прочее	5,4	3,3
Итого прочие операционные расходы	23,0	14,1

19. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	143,2	142,2
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	14,0	13,0
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	21,6	22,7
Расходы на рекламу	16,7	16,2
Лизинговые и арендные платежи	15,5	15,3
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам, за исключением амортизации нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	14,7	13,1
Благотворительность	9,4	6,6
Профессиональные услуги	9,0	6,4
Расходы на почтовые услуги и связь	4,9	5,1
Налоги, за исключением налога на прибыль	3,2	11,6
Расходы на охрану	2,1	2,0
Транспортные расходы	1,6	0,8
Амортизация нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	1,4	2,8
Страхование	0,3	0,2
Прочее	2,2	2,9
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	259,8	260,9

20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:

	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	48,6	58,4
Экономия по отложенному налогу, связанная с возникновением и уменьшением временных разниц	(13,0)	(18,7)
Расходы по налогу на прибыль	35,6	39,7

В 2018 году текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (в 2017 году: 20%). В 2018 году текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли дочерних компаний, варьируется от 0% до 35% (в 2017 году: от 0% до 35%).

	2018 г.	2017 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	214,4	159,7
Теоретические налоговые расходы по соответствующей официальной ставке по каждой компании Группы	47,2	35,5
Поправки на налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу:		
- Изменение непризнанных отложенных налогов	4,9	3,8
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	13,5	8,3
- Эффект от выбытия дочерних компаний	(14,0)	—
- Прибыль, исключаемая из налогообложения	(6,0)	(3,7)
- Прибыль, облагаемая налогом по другим ставкам	(8,9)	(3,9)
- Прочее	(1,1)	(0,3)
Расходы по налогу на прибыль	35,6	39,7

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составила 16,6% (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: 24,9%).

Разница между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в основном обусловлена расхождением, связанным с эффектом от выбытия дочерних компаний. Разница между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в основном обусловлена расхождением, связанным с расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу.

Различия между МСФО и требованиями налогового законодательства приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставкам от 0% до 35% (в 2017 году: от 0% до 35%). Банк и его дочерние компании не имеют права производить взаимозачет текущих налоговых активов и налоговых обязательств между юридическими лицами, поэтому отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства оцениваются отдельно для каждой компании.

20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Возникновение и уменьшение временных разниц	Возникновение и уменьшение временных разниц				Влияние пересчета валют	Объединение бизнеса	2017 г.	Влияние применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на 1 января 2018 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц				Влияние пересчета валют	Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний и банков	2018 г.
	2016 г.	Увеличение/ (уменьшение) прибыли или убытка	Увеличение/ (уменьшение) прочего совокупного дохода	Увеличение/ (уменьшение) нераспределенной прибыли					Увеличение/ (уменьшение) прибыли или убытка	Увеличение/ (уменьшение) прочего совокупного дохода	Увеличение/ (уменьшение) нераспределенной прибыли	2018 г.			
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:															
Справедливая стоимость кредитов, приобретенных в результате объединения бизнеса	23,8	(0,9)	–	–	0,1	–	23,0	(3,8)	–	–	–	–	–	–	19,2
Резерв под обесценение и резервы на прочие убытки	14,8	(0,3)	–	0,1	(0,5)	–	14,1	27,3	(11,4)	–	–	0,4	(6,1)	24,3	
Налоговые убытки к переносу	90,4	(3,1)	–	–	(0,7)	–	86,6	–	(17,3)	–	–	(3,7)	(6,1)	59,5	
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1,2	0,4	–	–	0,1	–	1,7	–	0,1	–	–	(0,2)	(0,1)	1,5	
Начисления	27,6	8,5	–	–	0,1	–	36,2	0,1	5,0	–	–	(0,2)	(5,4)	35,7	
Справедливая стоимость ценных бумаг	7,9	(5,4)	–	(0,3)	–	–	2,2	(2,2)	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	
Справедливая стоимость долговых ценных бумаг	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	(0,1)	0,1	0,3	–	(0,1)	–	0,2	
Справедливая стоимость долевого ценных бумаг	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	2,3	(0,6)	0,8	–	–	–	2,5	
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости	0,1	2,3	–	–	–	–	2,4	0,1	0,8	–	–	0,1	0,1	3,5	
Кредиты и авансы клиентам	11,2	7,2	–	–	0,2	–	18,6	(13,0)	8,3	1,6	–	0,3	0,2	16,0	
Эффект пересчета валют	0,1	(0,1)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Основные средства	3,7	2,1	–	–	–	–	5,8	–	1,5	–	–	–	–	7,3	
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	–	–	–	–	–	–	–	–	25,2	–	–	–	–	25,2	
Прочее	21,5	(7,3)	–	–	(1,2)	–	13,0	(0,5)	5,2	–	–	(0,6)	0,3	17,4	
Отложенные налоговые активы	202,3	3,4	–	(0,2)	(1,9)	–	203,6	10,2	16,9	2,7	–	(4,0)	(17,1)	212,3	
Непризнанные отложенные налоговые активы	(18,0)	(3,8)	–	–	1,0	–	(20,8)	–	(9,8)	–	–	5,0	12,8	(12,8)	
Отложенный налоговый актив	184,3	(0,4)	–	(0,2)	(0,9)	–	182,8	10,2	7,1	2,7	–	1,0	(4,3)	199,5	
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:															
Справедливая стоимость ценных бумаг	(9,9)	(0,2)	(0,4)	–	0,2	–	(10,3)	10,3	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	
Справедливая стоимость долговых ценных бумаг	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	(10,0)	0,1	1,1	–	0,3	0,2	(8,3)	
Справедливая стоимость долевого ценных бумаг	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	(1,3)	–	–	–	–	–	(1,3)	
Основные средства	(14,0)	1,3	–	0,5	0,1	–	(12,1)	–	1,0	(1,4)	–	–	0,8	(11,7)	
Нематериальные активы	(1,5)	0,4	–	–	–	–	(1,1)	–	0,3	–	–	(0,1)	0,5	(0,4)	
Чистые инвестиции в лизинг	(0,1)	(2,1)	–	–	–	–	(2,2)	–	(1,2)	–	–	–	0,2	(3,2)	
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости	(11,3)	2,4	–	–	0,1	(2,8)	(11,6)	–	0,4	–	–	(0,1)	0,2	(11,1)	
Резерв под обесценение и резервы на прочие убытки	(20,5)	2,1	–	–	0,1	–	(18,3)	6,2	(0,1)	–	–	–	0,5	(11,7)	
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(18,1)	4,4	0,2	–	(0,1)	–	(13,6)	–	1,0	–	–	(0,1)	–	(12,7)	
Прочие заемные средства	(35,0)	0,4	–	–	–	–	(34,6)	–	2,3	–	–	–	2,1	(30,2)	
Эффект пересчета валют	(1,3)	–	–	–	(0,1)	–	(1,4)	–	2,3	(2,3)	–	(0,3)	–	(1,7)	
Прочее	(20,0)	10,4	–	–	–	–	(9,6)	2,7	(0,2)	–	–	1,6	5,5	–	
Отложенное налоговое обязательство	(131,7)	19,1	(0,2)	0,5	0,3	(2,8)	(114,8)	7,9	5,9	(2,6)	–	1,3	10,0	(92,3)	
Чистый отложенный налоговый актив	87,8	9,7	3,3	(0,2)	(1,9)	–	98,7	13,7	7,4	2,4	–	1,3	(3,9)	119,6	
Чистое отложенное налоговое обязательство	(35,2)	9,0	(3,5)	0,5	1,3	(2,8)	(30,7)	4,4	5,6	(2,3)	–	1,0	9,6	(12,4)	

20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

На 31 декабря 2018 года признанные отложенные налоговые активы включали сумму в 46,7 миллиарда рублей (31 декабря 2017 года: 75,4 миллиарда рублей) в связи с переносом налоговых убытков, главным образом, относящихся к членам Группы в Российской Федерации. Ожидается, что возникшие налоговые убытки к переносу будут полностью использованы к 2027 году.

С 1 января 2017 года вступили в силу изменения налогового законодательства при переносе убытков: отменяется ограничение в десять лет на перенос убытков за прошлые годы (применимо к убыткам не старше 2007 года).

На 31 декабря 2018 года Группа имела непризнанный отложенный налоговый актив в размере 12,8 миллиарда рублей (31 декабря 2017 года: 11,2 миллиарда рублей) в отношении неиспользованных налоговых убытков, срок использования которых истекает следующим образом:

	2018 г.	2017 г.
Срок использования налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, истекает:		
31 декабря 2019 г.	8,1	8,0
31 декабря 2020 г.	2,2	0,3
После 31 декабря 2020 г.	30,2	15,0
Без даты истечения	57,2	45,2
Итого налоговые убытки к переносу	97,7	68,5

На 31 декабря 2018 года общая сумма временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, в отношении которых не признавалось

отложенное налоговое обязательство, составляла 197,0 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 317,5 миллиарда рублей). См. также Примечание 48.

Ниже представлено влияние налога на прибыль по каждой статье прочего совокупного дохода:

	2018 г.			2017 г.		
	Сумма до налогообложения	Расход/(экономия) по налогу	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	Расход/(экономия) по налогу	Сумма за вычетом налога
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	н/п	н/п	н/п	2,9	(0,4)	2,5
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9,3)	1,9	(7,4)	н/п	н/п	н/п
Чистый результат по операциям с долевыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3,5)	0,8	(2,7)	н/п	н/п	н/п
Актуарные расходы за вычетом доходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	(0,2)	–	(0,2)	1,1	–	1,1
Хеджирование денежных потоков	–	–	–	(0,3)	0,2	(0,1)
Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	3,5	–	3,5	(0,4)	–	(0,4)
Переоценка земли и зданий	7,6	(1,4)	6,2	(0,1)	–	(0,1)
Влияние пересчета валют	36,1	(2,3)	33,8	0,3	–	0,3
Переклассификация в отчет о прибылях и убытках при продаже долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6,2)	1,1	(5,1)	–	–	–
Прочий совокупный доход/(убыток)	28,0	0,1	28,1	3,5	(0,2)	3,3

21. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	2018 г.	2017 г.
Наличные денежные средства	328,6	289,9
Остатки по счетам, кроме обязательных резервов в центральных банках	386,0	295,5
Корреспондентские счета в банках		
• Россия	155,3	94,7
• ОЭСР	56,9	87,3
• Прочие страны	9,1	6,4
Итого корреспондентские счета в других банках	222,3	188,4
За вычетом резерва под обесценение	(0,1)	–
Итого денежные средства и краткосрочные активы	935,8	773,8
За вычетом корреспондентских счетов в драгоценных металлах	(6,4)	(35,6)
За вычетом средств с ограниченным правом использования	(0,1)	(0,1)
Итого денежные средства и их эквиваленты	929,3	738,1

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по корреспондентским счетам в банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	2018				2017	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого	Итого
Прочие страны						
Остаток на 1 января	–	–	–	–	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	0,2	–	–	(0,1)	0,1	–
Выбытие дочерних компаний	–	–	–	0,1	0,1	–
Изменения обменных курсов	(0,1)	–	–	–	(0,1)	–
Остаток на 31 декабря	0,1	–	–	–	0,1	–

22. ТОРГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	2018 г.	2017 г.
Торговые финансовые активы		
Долговые ценные бумаги		
• Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	143,8	152,5
• Облигации и еврооблигации Российской Федерации	55,9	35,1
• Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	12,1	11,2
• Облигации и еврооблигации иностранных государств	6,8	17,2
• Российские муниципальные облигации	6,4	6,8
• Облигации Центрального Банка Российской Федерации	–	36,0
Итого долговые ценные бумаги	225,0	258,8
Долевые ценные бумаги	39,6	13,3
Торговые кредитные продукты	–	4,8
Итого торговые финансовые активы	264,6	276,9
Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		
Долговые ценные бумаги		
• Облигации и еврооблигации Российской Федерации	31,0	0,1
• Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	2,7	–
• Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	0,1	–
• Облигации и еврооблигации иностранных государств	0,1	–
Итого долговые ценные бумаги	33,9	0,1
Долевые ценные бумаги	0,2	0,2
Итого торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	34,1	0,3
Итого торговые финансовые активы	298,7	277,2

На 31 декабря 2018 года облигации и еврооблигации российских компаний и банков в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными банками и строительными компаниями; долевые ценные бумаги в основном представлены ценными бумагами железнодорожных компаний.

22. ТОРГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице представлена сверка балансовой стоимости торговых финансовых активов по МСФО (IAS) 39 с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 на момент перехода на МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года:

	Первоначальная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Перекласси- фикация	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Торговые финансовые активы			
Долговые ценные бумаги			
• Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	152,5	(16,3)	136,2
• Облигации Центрального банка Российской Федерации	36,0	–	36,0
• Облигации и еврооблигации Российской Федерации	35,1	(9,4)	25,7
• Облигации и еврооблигации иностранных государств	17,2	–	17,2
• Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	11,2	(0,4)	10,8
• Российские муниципальные облигации	6,8	–	6,8
Итого долговые ценные бумаги	258,8	(26,1)	232,7
Долевые ценные бумаги	13,3	(9,0)	4,3
Торговые кредитные продукты	4,8	(4,8)	–
Итого торговые финансовые активы	276,9	(39,9)	237,0
Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»			
Долговые ценные бумаги			
• Облигации и еврооблигации Российской Федерации	0,1	–	0,1
Итого долговые ценные бумаги	0,1	–	0,1
Долевые ценные бумаги	0,2	–	0,2
Итого торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	0,3	–	0,3
Итого торговые финансовые активы	277,2	(39,9)	237,3

23. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Валютные и прочие финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на стандартизированных сроках и условиях.

Приведенная ниже таблица включает производные финансовые инструменты на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	2018 г.		2017 г.	
	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Производные финансовые активы и обязательства – предназначенные для торговли				
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы				
• Форварды	7,7	(6,5)	6,7	(1,9)
• Фьючерсы	–	–	–	(0,1)
• Свопы	31,8	(29,1)	21,2	(9,8)
• Опционы	15,5	(11,7)	2,2	(3,8)
Контракты с ценными бумагами				
• Форвардные сделки продажи долевых ценных бумаг	4,4	(0,1)	2,0	–
• Фьючерсные сделки с долевыми ценными бумагами	–	(0,2)	–	(0,2)
• Опционы	4,9	(3,1)	6,1	(6,9)
Контракты на процентную ставку				
• Процентные свопы в одной валюте	22,1	(24,9)	23,5	(26,8)
• Процентные свопы в разных валютах	89,9	(37,5)	75,5	(51,2)
• Опционы с фиксированными максимумом и минимумом процентной ставки	1,9	(1,8)	1,3	(0,5)
• Свопционы	0,1	(0,1)	–	–
Контракты на другие переменные				
• Свопы на дефолт по кредиту (проданная защита)	0,2	(0,5)	0,7	(0,2)
• Свопы на дефолт по кредиту (купленная защита)	0,6	(1,6)	0,1	(1,2)
• Фьючерсы на индексы	–	(0,1)	0,1	–
• Опционы на индексы	0,3	(0,2)	1,8	(0,8)
• Свопы на индексы	0,3	(0,3)	–	–
• Товарные свопы	3,8	(1,9)	3,9	(5,6)
• Товарные фьючерсы	0,7	(0,1)	1,4	(1,3)
• Товарные опционы	18,1	(20,2)	20,7	(22,7)
• Форвардные сделки продажи товаров	0,1	–	1,1	(0,3)
Встроенные деривативы на структурированные инструменты				
• Встроенные деривативы на валютные инструменты	н/п	н/п	2,4	–
• Встроенные деривативы на товары	н/п	н/п	4,2	–
Итого производные финансовые активы и обязательства – предназначенные для торговли	202,4	(139,9)	174,9	(133,3)
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости				
• Процентные свопы	0,1	–	0,7	(0,3)
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков				
• Валютные свопы	–	–	–	(0,1)
• Валютные форварды	–	(0,3)	–	(0,3)
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования	0,1	(0,3)	0,7	(0,7)
Итого производные финансовые активы и обязательства	(202,5)	(140,2)	175,6	(134,0)

23. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Приведенная ниже таблица представляет доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными контрактами, предназначенными для торговли, отраженные в составе доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами:

	2018 г.	2017 г.
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	31,1	30,8
Валютный компонент контрактов на другие переменные	4,5	0,7
Валютный компонент контрактов с ценными бумагами	1,0	(0,1)
Валютные производные финансовые инструменты, встроенные в структурированные инструменты	–	(0,5)
Валютный компонент свопов на процентную ставку	(1,9)	(13,6)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с производными контрактами, отраженные в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами (Примечание 9)	34,7	17,3

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице представлена сверка балансовой стоимости производных финансовых активов и обязательств по МСФО (IAS) 39 с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 на момент перехода на МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года:

	Первоначальная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39		Переклассификация		Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9	
	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Производные финансовые активы и обязательства – предназначенные для торговли						
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы						
• Форварды	6,7	(1,9)	–	–	6,7	(1,9)
• Фьючерсы	–	(0,1)	–	–	–	(0,1)
• Свопы	21,2	(9,8)	–	–	21,2	(9,8)
• Опционы	2,2	(3,8)	–	–	2,2	(3,8)
Контракты с ценными бумагами						
• Форвардные сделки продажи долевых ценных бумаг	2,0	–	–	–	2,0	–
• Фьючерсные сделки с долевыми ценными бумагами	–	(0,2)	–	–	–	(0,2)
• Опционы	6,1	(6,9)	–	–	6,1	(6,9)
Контракты на процентную ставку						
• Процентные свопы в одной валюте	23,5	(26,8)	–	–	23,5	(26,8)
• Процентные свопы в разных валютах	75,5	(51,2)	–	–	75,5	(51,2)
• Опционы с фиксированными максимумом и минимумом процентной ставки	1,3	(0,5)	–	–	1,3	(0,5)
Контракты на другие переменные						
• Свопы на дефолт по кредиту (проданная защита)	0,7	(0,2)	–	–	0,7	(0,2)
• Свопы на дефолт по кредиту (купленная защита)	0,1	(1,2)	–	–	0,1	(1,2)
• Фьючерсы на индексы	0,1	–	–	–	0,1	–
• Опционы на индексы	1,8	(0,8)	–	–	1,8	(0,8)
• Товарные свопы	3,9	(5,6)	–	–	3,9	(5,6)
• Товарные фьючерсы	1,4	(1,3)	–	–	1,4	(1,3)
• Товарные опционы	20,7	(22,7)	–	–	20,7	(22,7)
• Форвардные сделки продажи товаров	1,1	(0,3)	–	–	1,1	(0,3)
Встроенные деривативы на структурированные инструменты						
• Встроенные деривативы на валютные инструменты	2,4	–	(2,4)	–	–	–
• Встроенные деривативы на товары	4,2	–	(4,2)	–	–	–
Итого производные финансовые активы и обязательства – предназначенные для торговли	174,9	(133,3)	(6,6)	–	168,3	(133,3)

24. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	2018 г.	2017 г.
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в банках		
• Россия	372,7	372,2
• ОЭСР	21,7	75,5
• Прочие страны	291,7	405,9
Итого средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва	686,1	853,6
За вычетом резерва под обесценение	(0,6)	(18,6)
Итого средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва	685,5	835,0
Средства в банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Средства в банках		
• Россия	7,6	н/п
Итого средства в банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, до вычета резерва	7,6	н/п
Итого средства в банках	693,1	835,0

На 31 декабря 2018 года общая сумма по договорам обратного «репо» с банками составила 74,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 33,4 миллиарда рублей).

По данным договорам обратного «репо» было получено обеспечение в виде ценных бумаг со справедливой стоимостью 78,5 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 37,6 миллиарда рублей). На 31 декабря 2018 года кредит в сумме 1,1 миллиарда рублей, учитываемый в составе средств в банках, предоставлен в качестве обеспечения по выпущенным внутренним облигациям с ипотечным покрытием (на 31 декабря 2017 года: 1,0 миллиарда рублей).

На 31 декабря 2018 года средства в банках включали в себя субординированные кредиты, предоставленные другим банкам, учитываемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 6,9 миллиарда рублей и 7,6 миллиарда рублей соответственно (31 декабря 2017 года: субординированные кредиты, предоставленные другим банкам, учитываемые по амортизированной стоимости в сумме 21,2 миллиарда рублей, за вычетом резервов на возможные потери). Данные субординированные кредиты имеют пониженный приоритет по сравнению с другими кредиторами этих банков и могут содержать договорные условия, которые потребуют полного или частичного погашения в случае нарушения определенных показателей, оговоренных в кредитных соглашениях, например, такого как минимальный уровень собственных средств.

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице представлена сверка балансовой стоимости средств в банках по МСФО (IAS) 39 с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 на момент перехода на МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года:

	Первоначальная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Переклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Средства в банках по амортизированной стоимости				
• Россия	372,2	(53,7)	–	318,5
• ОЭСР	75,5	–	–	75,5
• Прочие страны	405,9	–	–	405,9
Итого средства в банках по амортизированной стоимости, до вычета резерва	853,6	(53,7)	–	799,9
За вычетом резерва под обесценение	(18,6)	18,2	(0,7)	(1,1)
Итого средства в банках по амортизированной стоимости, после вычета резерва	835,0	(35,5)	(0,7)	798,8
Средства в банках по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
• Россия	–	15,4	(12,6)	2,8
Итого средства в банках по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	15,4	(12,6)	2,8
Средства в банках по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
• Россия	–	20,1	–	20,1
Итого средства в банках по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резерва	–	20,1	–	20,1
Итого средства в банках по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после вычета резерва	–	20,1	–	20,1
Итого средства в банках	835,0	–	(13,3)	821,6

24. СРЕДСТВА В БАНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков средств в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва, включая заложенные по договорам «репо» в разрезе классов и категорий ОКУ. Такие понятия, как «ОКУ за 12 месяцев», «ОКУ за весь срок» и «кредитно-обесцененные активы», разъясняются в Примечании 44.

	2018 г.				2017 г.	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого	Итого
Россия						
Остаток на 1 января	0,3	–	0,1	–	0,4	1,0
Чистая переоценка резерва под убытки	(0,1)	–	–	–	(0,1)	17,8
Списания	–	–	–	–	–	(0,5)
Изменения обменных курсов	–	–	–	–	–	0,1
Остаток на 31 декабря	0,2	–	0,1	–	0,3	18,4
ОЭСР						
Остаток на 1 января	0,1	–	–	–	0,1	0,1
Чистая переоценка резерва под убытки	(0,1)	–	–	–	(0,1)	–
Остаток на 31 декабря	–	–	–	–	–	0,1
Прочие страны						
Остаток на 1 января	0,6	–	–	–	0,6	0,8
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,1	(0,1)	–	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные»	(0,1)	0,1	–	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные»	(0,1)	–	0,1	–	–	н/п
Чистая переоценка резерва под убытки	(0,4)	–	1,0	(0,1)	0,5	(0,1)
Списания	–	–	(1,1)	–	(1,1)	(0,4)
Выбытие дочерних компаний	–	–	–	(0,3)	(0,3)	–
Изменения обменных курсов	0,1	–	0,1	0,4	0,6	(0,2)
Остаток на 31 декабря	0,2	–	0,1	–	0,3	0,1

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по средствам в банках, переоцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	2018 г.			2017 г.	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Итого	ОКУ за 12 месяцев
Россия					
Остаток на 1 января	0,1	–	–	0,1	н/п
Чистая переоценка резерва под убытки	(0,1)	–	–	(0,1)	н/п
Остаток на 31 декабря	–	–	–	–	н/п

25. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

	2018 г.	2017 г.
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Финансирование текущей деятельности	6 144,9	4 974,9
• Проектное финансирование и прочее	1 384,1	1 686,4
• Финансовая аренда	308,0	255,0
• Договоры обратного «репо»	393,9	370,2
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва	8 230,9	7 286,5
За вычетом резерва под обесценение	(501,4)	(437,4)
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам обратного «репо»		
• Договоры обратного «репо»	26,1	–
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва	26,1	–
За вычетом резерва под обесценение	(0,2)	–
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва	7 755,4	6 849,1
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Потребительские кредиты и прочее	1 281,1	1 153,4
• Ипотечные кредиты	1 442,0	1 094,7
• Кредитные карты	130,7	127,5
• Кредиты на покупку автомобиля	123,7	102,9
• Договоры обратного «репо»	11,0	7,8
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва	2 988,5	2 486,3
За вычетом резерва под обесценение	(230,3)	(164,0)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва	2 758,2	2 322,3
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107,4	н/п
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107,4	н/п
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	74,2	н/п
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	74,2	н/п
Итого кредиты и авансы клиентам	10 695,2	9 171,4

На 31 декабря 2018 года общая сумма кредитов, выданных Группой 10 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составляет 2 575,8 миллиарда рублей или 22,5% от портфеля кредитов клиентам до вычета резервов (на 31 декабря 2017 года: 2 111,8 миллиарда рублей или 21,6%).

На 31 декабря 2018 года Группа получила обеспечение в виде ценных бумаг по договорам обратного «репо» с клиентами, справедливая стоимость которого составила 473,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 428,5 миллиарда рублей).

На 31 декабря 2018 года общая сумма заложенных кредитов клиентам составила 113,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 69,3 миллиарда рублей). Данные кредиты предоставлены в качестве обеспечения по средствам, включенным в прочие заемные средства (Примечание 34), средства банков (Примечание 32). В состав вышеуказанных заложенных кредитов входят кредиты на покупку автомобиля на сумму ноль рублей (на 31 декабря 2017 года: 3,9 миллиарда рублей) (Примечание 58). На 31 декабря 2018 года балансовая стоимость ипотечных кредитов, заложенных в качестве обеспечения по выпущенным долговым ценным бумагам по Программе секьюритизации банка «Возрождение», составила 12,8 миллиарда рублей (Примечание 58).

25. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

На 31 декабря 2018 года балансовая стоимость ипотечных кредитов, заложенных в качестве обеспечения по выпущенным долговым ценным бумагам по Программе секьюритизации Внешэкономбанка, составила 11,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 16,9 миллиарда рублей) (Примечание 58).

На 31 декабря 2018 года балансовая стоимость ипотечных кредитов, заложенных в качестве обеспечения по выпущенным долговым ценным бумагам по Программе секьюритизации «ДОМ.РФ», составила 56,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 4,0 миллиарда рублей).

На 31 декабря 2018 года общая сумма неработающих кредитов (определение неработающих кредитов приводится в Примечании 44) составила 653,7 миллиарда рублей или 5,7 % от общего портфеля кредитов клиентам

до вычета резервов, включая кредиты, заложенные по договорам «репо», и кредиты, переоцениваемые по справедливой стоимости (на 31 декабря 2017 года (пересчитано в соответствии с новым определением): 680,0 миллиарда рублей или 6,9%).

На 31 декабря 2018 года кредиты и авансы клиентам балансовой стоимостью 212,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 239,3 миллиарда рублей), представленные облигациями федерального займа с амортизацией долга (ОФЗ-АД), приобретенными в сентябре 2011 года бывшим ОАО «Банк Москвы», включены в состав кредитов, выданных государственным органам власти, для целей раскрытия информации о концентрации рисков по секторам экономики.

Ограничения в отношении ОФЗ-АД из категории кредиты и авансы клиентам раскрыты в Примечании 47.

Ниже представлена концентрация риска в рамках портфеля кредитов клиентам по секторам экономики:

	2018 г.		2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 988,5	26,2	2 486,3	25,4
Нефтегазовая отрасль	1 179,1	10,3	1 324,1	13,5
Строительство	1 157,6	10,1	973,8	10,0
Государственные органы власти	904,8	7,9	492,9	5,0
Металлургическая промышленность	803,5	7,0	800,2	8,2
Промышленное производство	735,0	6,4	641,1	6,6
Торговля и коммерция	682,3	6,0	521,6	5,3
Транспорт	592,9	5,2	501,3	5,1
Химическая промышленность	495,5	4,3	402,3	4,1
Энергетика	464,4	4,1	488,9	5,0
Телекоммуникации и средства массовой информации	450,8	3,9	307,3	3,1
Финансы	371,3	3,2	331,5	3,4
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	366,8	3,2	278,2	2,8
Угольная промышленность	69,2	0,6	75,7	0,8
Авиастроение	9,2	0,1	6,5	0,1
Прочее	156,2	1,5	141,1	1,6
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва	11 427,1	100,0	9 772,8	100,0

Кредиты финансовому сектору включают в себя кредиты, выданные холдинговым компаниям промышленных групп, финансирование операций слияния и поглощения, а также кредиты, выданные лизинговым, страховым и прочим небанковским финансовым компаниям.

Дебиторская задолженность по лизингу (финансовой аренде)

	2018 г.	2017 г.
Валовые инвестиции в лизинг	273,3	219,6
За вычетом незаработанного дохода по лизингу	(74,4)	(51,1)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	198,9	168,5
За вычетом резерва под обесценение	(23,7)	(18,3)
Чистые инвестиции в лизинг	175,2	150,2

Будущие минимальные лизинговые платежи

	2018 г.	2017 г.
До 1 года	66,9	89,0
От 1 года до 5 лет	129,6	85,1
Более 5 лет	76,8	45,5
Минимальные лизинговые платежи	273,3	219,6

Чистые инвестиции в лизинг

	2018 г.	2017 г.
До 1 года	63,9	82,1
От 1 года до 5 лет	94,1	61,9
Более 5 лет	40,9	24,5
Чистые инвестиции в лизинг	198,9	168,5

25. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по кредитам и авансам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», с разбивкой по классам и соответствующим категориям ОКУ. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	2018 г.				2017 г.	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого	Итого
Финансирование текущей деятельности						
Остаток на 1 января	29,3	11,9	291,4	1,7	334,3	310,6
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	9,8	(8,4)	(1,4)	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(6,9)	11,0	(4,1)	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(3,1)	(20,9)	24,0	–	–	н/п
Чистая переоценка резерва под убытки	(0,6)	79,2	35,1	4,8	118,5	73,6
Амортизация дисконта	–	–	16,3	–	16,3	н/п
Списания	–	–	(61,4)	(0,9)	(62,3)	(73,3)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,3	–	0,3	2,7
Реклассификация в активы группы выбытия, предназначенные для продажи	–	–	–	–	–	(0,3)
Выбытие дочерних компаний	–	–	(40,7)	–	(40,7)	–
Переклассификация ОКУ в связи с переклассификацией актива в данный класс или из него	–	1,6	–	–	1,6	(2,0)
Изменения обменных курсов	1,3	1,9	14,2	0,8	18,3	(4,3)
Остаток на 31 декабря	29,8	76,3	273,7	6,4	386,3	307,0
Проектное финансирование и прочее						
Остаток на 1 января	6,1	4,1	96,7	21,9	128,8	109,6
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	1,4	(1,3)	(0,1)	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(1,6)	3,1	(1,5)	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(1,0)	(2,4)	3,4	–	–	н/п
Чистая переоценка резерва под убытки	2,4	16,8	(39,8)	0,3	(20,3)	31,6
Амортизация дисконта	–	–	3,7	0,2	3,9	н/п
Списания	–	–	(24,3)	(23,0)	(47,3)	(32,4)
Выбытие дочерних компаний	–	–	(4,4)	–	(4,4)	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	5,4	1,1	6,5	0,4
Переклассификация ОКУ в связи с переклассификацией актива в данный класс или из него	–	(1,6)	–	–	(1,6)	–
Изменения обменных курсов	0,7	0,2	11,0	3,6	15,5	(1,0)
Остаток на 31 декабря	8,0	18,9	50,1	4,1	81,1	108,2
Договоры обратного «репо»						
Остаток на 1 января	0,5	–	–	–	0,5	0,1
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,1)	0,1	–	–	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(0,2)	6,5	–	–	6,3	0,4
Изменения обменных курсов	0,2	(0,1)	0,1	–	0,2	–
Остаток на 31 декабря	0,4	6,5	0,1	–	7,0	0,5
Финансовая аренда						
Остаток на 1 января	1,5	0,1	24, 8	0,2	26,6	26,2
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	1,1	(0,9)	(0,2)	–	–	н/а
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	–	0,1	(0,1)	–	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(1,5)	4,1	0,5	(0,2)	2,9	0,8
Списания	–	–	(2,7)	–	(2,7)	(6,7)
Выбытие дочерних компаний и банков	–	–	(2,5)	–	(2,5)	–
Переклассификация ОКУ в связи с переклассификацией актива в данный класс или из него	–	–	–	–	–	2,0
Изменения обменных курсов	(0,3)	–	2,9	0,1	2,7	(0,6)
Остаток на 31 декабря	0,8	3,4	22,7	0,1	27,0	21,7

25. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резерв под обесценение по статье «Финансовая аренда» представляет собой резервы под кредиты, выданные лизинговым компаниям, а также под чистые инвестиции в лизинг.

Руководство Группы идентифицировало определенные отраслевые и специфические портфельные риски, которые привели к существенному увеличению кредитного риска в некоторых сегментах кредитного портфеля. В настоящее время идентификация конкретных заемщиков, в отношении которых произошло существенное увеличение кредитного риска, не представляется возможной. Однако руководство Группы пришло к выводу, что часть балансовой стоимости данных портфелей необходимо переклассифицировать в стадию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные» и признать резерв на покрытие кредитного риска указанных сегментов кредитного портфеля в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с анализом, проведенным Руководством Группы, объем корпоративного кредитного портфеля, подверженного указанным отраслевым и специфическим портфельным рискам, по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 3 001,0 миллиарда рублей (и дополнительно 1 412,0 миллиарда рублей внебалансовых обязательств). Объем резерва под ожидаемые кредитные убытки данного портфеля (с учетом внебалансовых обязательств), рассчитанный по состоянию на 31 декабря 2018 года с использованием модели, разработанной Группой, составил 94 миллиарда рублей, в том числе резерв под ожидаемые кредитные убытки по портфелю кредитов в сумме 84,9 миллиарда рублей и резерв под ожидаемые кредитные убытки по внебалансовым обязательствам – 9,1 миллиарда рублей.

Ниже описаны значительные изменения в балансовой стоимости портфеля кредитов до вычета резерва, которые привели к изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- приобретение Банка «Возрождение» (ПАО), в результате которого кредитный портфель, преимущественно по кредитам, предоставленным юридическим лицам, увеличился на 157,0 миллиарда рублей, с соответствующим увеличением объема резервов под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые на основе «ОКУ за 12 месяцев»;
- потеря контроля над ПАО «Почта Банк», в результате которого портфель кредитов физическим лицам сократился на 240,8 миллиарда рублей с соответствующим уменьшением объема резервов под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые на основе «ОКУ за 12 месяцев»;
- потеря контроля над ПАО «ВТБ Банк» (Украина), в результате которого кредитный портфель, преимущественно по кредитам, предоставленным юридическим лицам, снизился на 51,8 миллиарда рублей с соответствующим уменьшением объема резервов под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые на основе «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»;
- списание полностью обесцененных кредитов в сумме 156,8 миллиарда рублей за счет ранее сформированного резерва привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по данным финансовым активам, оцениваемые на основе «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»;
- переклассификация кредитов юридическим лицам в сумме 701,4 миллиарда рублей из стадии «ОКУ за 12 месяцев» в стадию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные» в связи с увеличением кредитного риска, оцениваемого на коллективной основе, что привело к увеличению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемые на основе ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные».

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде, которая входит в состав кредитов и авансов юридическим лицам категории «финансовая аренда». Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	2018 г.			2017 г.	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Итого	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде					
Остаток на 1 января	0,8	0,1	19,0	19,9	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,2	–	(0,2)	–	
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	–	0,1	(0,1)	–	
Чистая переоценка резерва под убытки	(0,7)	3,3	–	2,6	н/п
Списания	–	–	(0,8)	(0,8)	
Выбытие дочерних компаний и банков	–	–	(0,5)	(0,5)	
Изменения обменных курсов	(0,1)	(0,1)	2,7	2,5	
Остаток на 31 декабря	0,2	3,4	20,1	23,7	н/п

25. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по кредитам и авансам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	2018 г.			2017 г.		
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого	Итого
Потребительские кредиты и прочее						
Остаток на 1 января	25,7	7,4	157,4	–	190,5	136,9
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	7,7	(7,5)	(0,2)	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(6,4)	8,4	(2,0)	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(5,4)	(12,4)	17,8	–	–	н/п
Чистая переоценка резерва под убытки	15,8	14,2	18,0	–	48,0	37,1
Выбытие дочерних компаний и банков	(8,5)	(2,2)	(26,6)	–	(37,3)	–
Амортизация дисконта	–	–	5,9	–	5,9	н/п
Списания	–	–	(38,7)	–	(38,7)	(53,2)
Восстановление ранее списанных сумм	–	0,1	0,2	–	0,3	1,8
Изменения обменных курсов	0,2	–	–	–	0,2	(0,1)
Остаток на 31 декабря	29,1	8,0	131,8	–	168,9	122,5
Ипотечные кредиты						
Остаток на 1 января	1,6	1,3	12,4	0,1	15,4	16,0
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,9	(0,8)	(0,1)	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,4)	1,3	(0,9)	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,2)	(0,8)	1,0	–	–	н/п
Чистая переоценка резерва под убытки	0,2	0,4	(1,2)	–	(0,6)	1,6
Выбытие дочерних компаний и банков	–	–	(1,3)	–	(1,3)	–
Амортизация дисконта	–	–	0,2	–	0,2	н/п
Списания	–	–	(0,7)	–	(0,7)	(8,0)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–	0,3
Изменения обменных курсов	–	–	1,1	–	1,1	–
Остаток на 31 декабря	2,1	1,4	10,5	0,1	14,1	9,9
Кредитные карты						
Остаток на 1 января	3,9	1,1	28,5	–	33,5	22,6
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	1,2	(1,2)	–	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(1,5)	2,6	(1,1)	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,9)	(3,4)	4,3	–	–	н/п
Чистая переоценка резерва под убытки	0,9	2,0	1,5	–	4,4	6,8
Выбытие дочерних компаний и банков	(0,7)	(0,1)	(2,3)	–	(3,1)	–
Амортизация дисконта	–	–	2,1	–	2,1	н/п
Списания	–	–	(4,7)	–	(4,7)	(7,9)
Восстановление ранее списанных сумм	–	0,1	–	–	0,1	0,3
Изменения обменных курсов	(0,1)	(0,1)	0,4	–	0,2	0,1
Остаток на 31 декабря	2,8	1,0	28,7	–	32,5	21,9
Кредиты на покупку автомобиля						
Остаток на 1 января	1,0	0,2	12,2	–	13,4	10,1
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,2	(0,2)	–	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,2)	0,2	–	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,1)	(0,2)	0,3	–	–	н/п
Чистая переоценка резерва под убытки	0,1	0,2	0,4	–	0,7	–
Амортизация дисконта	–	–	0,5	–	0,5	н/п
Списания	–	–	(0,4)	–	(0,4)	(0,3)
Изменения обменных курсов	–	–	0,6	–	0,6	(0,1)
Остаток на 31 декабря	1,0	0,2	13,6	–	14,8	9,7

25. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по кредитам и авансам клиентам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	2018 г.			2017 г.		
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Остаток на 1 января	0,1	–	–	–	0,1	н/п
Изменения обменных курсов	(0,1)	–	–	–	(0,1)	н/п
Остаток на 31 декабря	–	–	–	–	–	н/п

26. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	2018 г.	2017 г.
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	319,7	н/п
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,7	н/п
Инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,0	36,2
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,2	–
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	н/п	285,6
Итого инвестиционные финансовые активы	352,6	321,8

Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2018 г.	2017 г.
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые ценные бумаги		
• Облигации и еврооблигации Российской Федерации	208,3	н/п
• Облигации Центрального Банка Российской Федерации	35,6	н/п
• Облигации и еврооблигации иностранных государств	33,2	н/п
• Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	19,2	н/п
• Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	0,5	н/п
• Российский муниципальные облигации	0,3	н/п
Итого долговые ценные бумаги	297,1	н/п
Долевые ценные бумаги	9,5	н/п
Итого инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	306,6	н/п
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»		
Долговые ценные бумаги		
• Облигации и еврооблигации Российской Федерации	7,8	н/п
• Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	3,1	н/п
• Облигации и еврооблигации иностранных государств	2,2	н/п
Итого инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	13,1	н/п
Итого инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	319,7	н/п

26. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018 г.	2017 г.
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долевые ценные бумаги	21,7	н/п
Итого инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,7	н/п
Итого инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,7	н/п

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2018 г.	2017 г.
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Облигации и еврооблигации иностранных государств	3,9	—
• Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	0,3	—
Итого инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,2	—

Инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018 г.	2017 г.
Договоры обратного «репо» до погашения	7,0	18,5
Долевые ценные бумаги	—	17,4
Долговые ценные бумаги		
• Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	—	0,3
Итого долговые ценные бумаги	—	0,3
Итого инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,0	36,2

Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2018 г.	2017 г.
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги		
• Облигации и еврооблигации Российской Федерации	н/п	210,3
• Облигации и еврооблигации иностранных государств	н/п	56,6
• Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	н/п	4,8
• Российские муниципальные облигации	н/п	1,0
Итого долговые ценные бумаги	н/п	272,7
Долевые ценные бумаги	н/п	12,5
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	н/п	285,2
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»		
Долговые ценные бумаги		
• Облигации и еврооблигации иностранных государств	н/п	0,4
Итого долговые ценные бумаги	н/п	0,4
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	н/п	0,4
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	н/п	285,6

26. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице представлена сверка балансовой стоимости инвестиционных финансовых активов по МСФО (IAS) 39 с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 на момент перехода на МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года:

	Первоначальная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Переклас- сификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги				
• Облигации и еврооблигации Российской Федерации	210,3	(210,3)	—	—
• Облигации и еврооблигации иностранных государств	56,6	(56,6)	—	—
• Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	4,8	(4,8)	—	—
• Российские муниципальные облигации	1,0	(1,0)	—	—
Итого долговые ценные бумаги	272,7	(272,7)	—	—
Долевые ценные бумаги	12,5	(12,5)	—	—
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	285,2	(285,2)	—	—
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»				
Долговые ценные бумаги				
• Облигации и еврооблигации иностранных государств	0,4	(0,4)	—	—
Итого долговые ценные бумаги	0,4	(0,4)	—	—
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	0,4	(0,4)	—	—
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	285,6	(285,6)	—	—
Инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Договоры обратного «репо» до погашения	18,5	—	—	18,5
Долевые ценные бумаги	17,4	(17,4)	—	—
Долговые ценные бумаги				
• Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	0,3	(0,3)	—	—
Итого долговые ценные бумаги	0,3	(0,3)	—	—
Итого инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36,2	(17,7)	—	18,5
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги	—	25,6	—	25,6
Итого инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	25,6	—	25,6
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
• Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	—	14,2	(0,4)	13,8
• Облигации и еврооблигации Российской Федерации	—	9,3	—	9,3
• Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	—	2,7	—	2,7
За вычетом резерва под обесценение	—	—	(0,1)	(0,1)
Итого инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	26,2	(0,5)	25,7

26. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

	Первоначальная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Переклас- сификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги				
• Облигации и еврооблигации Российской Федерации	–	210,2	–	210,2
• Облигации и еврооблигации иностранных государств	–	54,0	–	54,0
• Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	–	23,9	–	23,9
• Облигации и еврооблигации иностранных компаний и	–	0,3	–	0,3
• Российские муниципальные облигации	–	1,0	–	1,0
Итого долговые ценные бумаги	–	289,4	–	289,4
Долевые ценные бумаги	–	13,5	–	13,5
Итого инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	302,9	–	302,9
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по логоворам «репо»				
Долговые ценные бумаги				
• Облигации и еврооблигации иностранных государств	–	0,4	–	0,4
Итого долговые ценные бумаги	–	0,4	–	0,4
Итого инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по логоворам «репо»	–	0,4	–	0,4
Итого инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	303,3	–	303,3

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по долговым инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо». Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	2018 г.				2017 г.	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого	Итого
Остаток на 1 января	0,2	–	–	–	0,2	н/п
Чистая переоценка резерва под убытки	0,1	–	–	–	0,1	н/п
Остаток на 31 декабря	0,3	–	–	–	0,3	н/п

Указанный выше резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо» (2017 год: долговые инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»), равна их справедливой стоимости.

26. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по долговым инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо». Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	2018 г.				2017 г.	
	ОКУ за 12 месяце в	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого	Итого
Остаток на 1 января	–	0,1	–	–	0,1	0,1
Списания	–	–	–	–	–	(0,1)
Чистая переоценка резерва под убытки	0,1	–	–	–	0,1	–
Изменение резерва по активам группы выбытия	(0,1)	(0,1)	–	–	(0,2)	–
Остаток на 31 декабря	–	–	–	–	–	–

27. ЗЕМЛЯ И ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля и здания	Оборудо- вание	Незавершен- ное строи- тельство	Оборудо- вание в операцион- ной аренде	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 г.	116,5	43,4	55,4	132,9	348,2
Первоначальная или переоцененная стоимость					
Остаток на 1 января 2018 г.	122,7	87,7	55,4	155,8	421,6
Приобретение дочерних компаний и банков (Прим. 48)	4,0	0,8	0,1	–	4,9
Выбытие дочерних компаний и банков (Прим. 48)	(3,4)	(13,5)	(0,2)	–	(17,1)
Поступления	3,1	5,4	18,7	40,0	67,2
Переводы между категориями и переклассификация	21,9	2,8	(24,3)	(5,0)	(4,6)
Выбытия	(0,8)	(4,6)	–	(0,4)	(5,8)
Обесценение	(14,0)	–	(2,9)	–	(16,9)
Восстановление обесценения	1,4	–	–	–	1,4
Переоценка	7,6	–	–	–	7,6
Элиминация накопленной амортизации по переоцененным основным средствам	(8,0)	–	–	–	(8,0)
Влияние пересчета валют	0,3	1,2	–	29,2	30,7
Остаток на 31 декабря 2018 г.	134,8	79,8	46,8	219,6	481,0
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 г.	6,2	44,3	–	22,9	73,4
Начисленная амортизация	2,7	8,9	–	10,5	22,1
Выбытие дочерних компаний и банков (Прим. 48)	(0,8)	(5,7)	–	–	(6,5)
Выбытия	(0,1)	(2,5)	–	(0,1)	(2,7)
Переводы между категориями и переклассификация	(0,3)	(0,8)	–	(2,8)	(3,9)
Элиминация накопленной амортизации по переоцененным основным средствам	(8,0)	–	–	–	(8,0)
Влияние пересчета валют	0,3	0,6	–	3,4	4,3
Остаток на 31 декабря 2018 г.	–	44,8	–	33,9	78,7
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 г.	134,8	35,0	46,8	185,7	402,3

27. ЗЕМЛЯ И ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Земля и здания	Оборудование	Незавершенное строительство	Оборудование в операционной аренде	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 г.	119,8	32,4	65,5	135,0	352,7
Первоначальная или переоцененная стоимость					
Остаток на 1 января 2017 г.	122,9	72,8	65,5	151,9	413,1
Приобретение дочерних компаний и банков	1,0	0,3	0,4	–	1,7
Выбытие дочерних компаний и банков	(3,1)	(0,2)	–	–	(3,3)
Поступления	2,5	17,9	18,6	33,8	72,8
Переводы между категориями и переклассификация	14,6	0,7	(22,4)	(20,3)	(27,4)
Выбытия	(2,3)	(2,8)	–	(4,0)	(9,1)
Обесценение	(13,2)	(0,8)	(6,5)	–	(20,5)
Восстановление обесценения	0,3	–	–	0,1	0,4
Переоценка	(0,1)	–	–	–	(0,1)
Влияние пересчета валют	0,1	(0,2)	(0,2)	(5,7)	(6,0)
Остаток на 31 декабря 2017 г.	122,7	87,7	55,4	155,8	421,6
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 г.	3,1	40,4	–	16,9	60,4
Начисленная амортизация	3,4	7,7	–	8,9	20,0
Выбытие дочерних компаний и банков	(0,3)	(0,1)	–	–	(0,4)
Выбытия	(0,5)	(2,2)	–	(0,4)	(3,1)
Переводы между категориями и переклассификация	(0,1)	(1,1)	–	(2,0)	(3,2)
Влияние пересчета валют	0,6	(0,4)	–	(0,5)	(0,3)
Остаток на 31 декабря 2017 г.	6,2	44,3	–	22,9	73,4
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 г.	116,5	43,4	55,4	132,9	348,2

Перевод между категориями и переклассификация включают перевод между категориями в составе статьи «Земля и основные средства», а также переклассификацию в состав / из состава инвестиционной недвижимости и недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности, по статье «Прочие активы».

Земля и здания были переоценены по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года. Оценка производилась независимыми оценщиками, имеющими соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих объектов земли и зданий с аналогичным расположением. Справедливая стоимость определялась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов недвижимости.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели учета по фактическим затратам, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	2018 г.	2017 г.
Фактические затраты	172,4	161,6
За вычетом накопленной амортизации и обесценения	(23,7)	(22,2)
Остаточная стоимость	148,7	139,4

28. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2018 г.	2017 г.
Инвестиционная недвижимость на 1 января	210,4	235,5
Приобретение дочерних компаний и банков (Прим. 48)	4,0	12,5
Выбытие дочерних компаний и банков (Прим. 48)	(6,1)	(1,6)
Поступления	3,5	2,1
Выбытия	(4,8)	(27,4)
Переклассифицировано (в состав) / из состава зданий	(0,7)	0,6
Переклассифицировано (в состав) / из состава недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности	0,4	3,5
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости	(14,4)	(23,1)
Капитализация расходов	4,9	9,2
Влияние пересчета валют	1,4	(0,4)
Переклассифицировано (в категорию)/из категории активов групп выбытия, предназначенных для продажи	(1,3)	0,4
Переклассифицировано (в категорию) / из категории прочие активы	(0,1)	(0,9)
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря	197,2	210,4

28. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Минимальные будущие платежи к получению по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя, представлены ниже:

	2018 г.	2017 г.
До 1 года	4,6	3,7
От 1 года до 5 лет	11,2	13,1
Более 5 лет	–	–
Итого арендные платежи к получению по договорам операционной аренды	15,8	16,8

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, Группа признала арендный доход в сумме 4,7 миллиарда рублей (Примечание 14) и прямые операционные расходы в сумме 1,0 миллиарда рублей в отношении инвестиционной недвижимости, от которой Группа получала арендный доход (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: 5,5 миллиарда рублей и 0,7 миллиарда рублей, соответственно).

В 2018 году сумма инвестиционной недвижимости Группы увеличилась на 4,0 миллиарда рублей в результате приобретения дочерних компаний и банков (2017 год: 12,5 миллиарда рублей) (Примечание 48).

В 2018 году сумма инвестиционной недвижимости Группы уменьшилась на 6,1 миллиарда рублей в результате выбытия дочерних компаний и банков (2017 год: 1,6 миллиарда рублей) (Примечание 48).

В 2018 году Группа получила недвижимость стоимостью 2,3 миллиарда рублей (в 2017 году: 0,9 миллиарда рублей) путем обращения взыскания на

имущество, переданное в залог по договорам ипотечного кредитования. Оценка справедливой стоимости приобретенной инвестиционной недвижимости на дату приобретения проводилась руководством Группы с привлечением независимого профессионального оценщика, имеющего соответствующую профессиональную квалификацию.

На 31 декабря 2018 года инвестиционная недвижимость стоимостью 23,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 22,9 миллиарда рублей) находилась в стадии незавершенного строительства или девелопмента.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена сравнительным и доходным подходами, исходя из предположения о наилучшем и наиболее эффективном использовании. Фактически использованные ключевые оценочные допущения и чувствительность справедливой стоимости к их изменениям раскрываются в Примечании 45.

29. ГУДВИЛ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено движение по статьям гудвила и прочих нематериальных активов:

	Нематериаль- ный актив в виде депозитов основ- ных клиентов и кредитов клиентам	Программное обеспечение	Взаимо- отношения с основным арендатором	Прочие права	Фирменные наимено- вания и товарные знаки	Гудвил	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 г.	1,5	21,9	15,9	2,0	0,1	116,0	157,4
Первоначальная стоимость за вычетом обесценения							
Остаток на 1 января 2018 г.	21,2	34,8	18,1	2,8	0,2	116,0	193,1
Поступления	-	10,2	-	-	-	-	10,2
Приобретение в результате объединения бизнеса	-	0,3	-	-	-	-	0,3
Выбытия	-	(0,7)	-	-	-	-	(0,7)
Выбытие дочерних компаний и банков	-	(3,8)	-	-	-	-	(3,8)
Списание в результате полной амортизации	(21,2)	(1,6)	-	-	-	-	(22,8)
Списание в результате обесценения	-	(1,0)	-	-	-	(0,1)	(1,1)
Влияние пересчета валют	-	1,2	3,7	0,1	0,1	-	5,1
Переводы	-	0,1	-	(1,3)	-	(0,3)	(1,5)
Остаток на 31 декабря 2018 г.	-	39,5	21,8	1,6	0,3	115,6	178,8
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2018 г.	19,7	12,9	2,2	0,8	0,1	-	35,7
Начисленная амортизация	1,4	4,6	1,4	0,2	-	-	7,6
Выбытия	-	(0,7)	-	-	-	-	(0,7)
Выбытие дочерних компаний и банков	-	(1,9)	-	-	-	-	(1,9)
Списание в результате полной амортизации	(21,2)	(1,6)	-	-	-	-	(22,8)
Влияние пересчета валют	0,1	0,7	0,6	-	-	-	1,4
Переводы	-	(0,4)	-	(0,1)	-	-	(0,5)
Остаток на 31 декабря 2018 г.	-	13,6	4,2	0,9	0,1	-	18,8
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	25,9	17,6	0,7	0,2	115,6	160,0

	Нематериаль- ный актив в виде депозитов основ- ных клиентов и кредитов клиентам	Программное обеспечение	Взаимо- отношения с основным арендатором	Прочие права	Фирменные наимено- вания и товарные знаки	Гудвил	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 г.	4,3	13,9	17,8	2,8	0,1	116,2	155,1
Первоначальная стоимость за вычетом обесценения							
Остаток на 1 января 2017 г.	30,2	24,5	19,1	3,6	0,2	116,2	193,8
Поступления	-	10,6	-	0,2	0,1	-	10,9
Приобретение в результате объединения бизнеса	-	0,1	-	0,1	-	2,2	2,4
Выбытия	(9,0)	(1,3)	-	(0,1)	-	-	(10,4)
Выбытие дочерних компаний и банков	-	-	-	(0,6)	-	-	(0,6)
Списание в результате обесценения	-	-	-	(0,4)	-	(2,7)	(3,1)
Влияние пересчета валют	-	-	(1,0)	0,1	(0,1)	0,3	(0,7)
Переводы	-	0,9	-	(0,1)	-	-	0,8
Остаток на 31 декабря 2017 г.	21,2	34,8	18,1	2,8	0,2	116,0	193,1
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2017 г.	25,9	10,6	1,3	0,8	0,1	-	38,7
Начисленная амортизация	2,8	3,5	1,0	0,1	-	-	7,4
Выбытия	(9,0)	(1,2)	-	(0,1)	-	-	(10,3)
Выбытие дочерних компаний и банков	-	-	-	-	-	-	-
Влияние пересчета валют	-	0,1	(0,1)	-	-	-	-
Переводы	-	(0,1)	-	-	-	-	(0,1)
Остаток на 31 декабря 2017 г.	19,7	12,9	2,2	0,8	0,1	-	35,7
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 г.	1,5	21,9	15,9	2,0	0,1	116,0	157,4

29. ГУДВИЛ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлено распределение балансовой стоимости гудвила, нематериального актива в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам, а также нематериального актива в виде взаимоотношений с основным арендатором на соответствующие единицы, генерирующие денежные средства (ЕГДС) следующих компаний:

ЕГДС	2018 г.				2017 г.			
	Балансовая стоимость нематериального актива в виде депозитов основных клиентов и кредитов гудвила	Нематериальный актив в виде взаимоотношений с основным арендатором	Итого	Балансовая стоимость нематериального актива в виде депозитов основных клиентов и кредитов гудвила	Нематериальный актив в виде взаимоотношений с основным арендатором	Итого	ЕГДС	
ПАО «Банк ВТБ»							ПАО «Банк ВТБ» и ПАО «Банк ВТБ 24»	
• КИБ	76,1	–	76,1	5,4	–	5,4	• ИБ-КИБ	
• СМБ	26,8	–	26,8	70,7	–	70,7	• КД и ТД-КИБ	
• РБ	11,1	–	11,1	25,9	1,2	27,1	• СКБ	
				0,9	–	0,9	• МБ	
				11,1	0,3	11,4	• РБ	
«Авиа Кэпитал Менеджмент», Лтд.	–	–	17,6	–	–	15,9	«Авиа Кэпитал Менеджмент», Лтд.	
Прочие дочерние компании и банки	1,6	–	1,6	–	–	–	Прочие дочерние компании и банки	
Остаточная стоимость	115,6	–	133,2	116,0	1,5	15,9	Остаточная стоимость	

«Авиа Кэпитал Менеджмент», Лтд.

Группа отразила нематериальный актив (взаимоотношения с основным арендатором), который возник при приобретении дочерней компании в 2013 году. Нематериальный актив был отнесен к единице, генерирующей денежные средства (далее «ЕГДС») «Авиа Кэпитал Менеджмент», Лтд и проанализирован на предмет обесценения как часть этой ЕГДС в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

На 31 декабря 2018 года и 2017 год расчетная возмещаемая стоимость была определена как ценность использования ЕГДС. Ценность использования была рассчитана на основе следующих ключевых допущений: ставка дисконтирования в размере 11,25% (на 31 декабря 2017 года: 11,2%) в долларах США, представляющая собой стоимость капитала и рассчитанная с использованием модели CAPM (Capital Assets Pricing Model), и эффективная ставка привлечения в долларах США, постепенно увеличивающаяся в прогнозном периоде (2019-2030 годы) от 4,95 % до 5,49 % годовых (на 31 декабря 2017 года: постепенно увеличивающаяся в прогнозном периоде (2018-2030 годы) от 3,83% до 5,18% годовых). Указанная ставка привлечения рассчитана с учетом стратегии привлечения фондирования в рублях с дальнейшей конвертацией в доллары США при помощи производных финансовых инструментов («ПФИ») (соглашения о фондировании и ПФИ заключаются со связанными сторонами). Ставка дисконтирования (стоимость собственного капитала) рассчитана без учета эффекта налогообложения и отражает специфические риски, присущие данной единице, генерирующей денежные потоки.

На 31 декабря 2018 года возмещаемая стоимость ЕГДС «Авиа Кэпитал Менеджмент», Лтд. превышает ее балансовую стоимость на 6,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 2,1 миллиарда рублей). Балансовая стоимость ЕГДС была бы равна ее возмещаемой стоимости или при ставке дисконтирования в долларах США 15,37% (на 31 декабря 2017 года: 12,18%), или при использовании эффективной ставки привлечения в долларах США, постепенно увеличивающейся в прогнозном периоде (2019-2030 годы) от 6,17 % до 6,84 % (на 31 декабря 2017 года: в прогнозном периоде (2018-2030 годы) от 4,35% до 5,70%) (при неизменности прочих условий).

ПАО «Банк ВТБ»

В 2018 году руководство Группы определило в структуре деятельности Банка ВТБ (ПАО) следующие основные единицы, генерирующие денежные средства (ЕГДС):

- Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ);
- Средний и малый бизнес (СМБ);
- Розничный бизнес (РБ).

Каждый из вышеуказанных сегментов имеет свои внутренние единые системы:

- Систему управления под руководством отдельного члена Правления;
- Систему принятия решений о распределении ресурсов;
- Бонусную систему.

29. ГУДВИЛ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ПАО «Банк ВТБ» (продолжение)

В предыдущих периодах руководство выделяло как отдельные подразделения сегмента КИБ блок инвестиционно-банковского бизнеса с крупными клиентами («ИБ-КИБ») и блок других операций с крупными клиентами (кредитные, депозитные и транзакционные) («КД и ТБ-КИБ»). После выработки единого подхода в системе бонусирования персонала оба этих блока рассматриваются руководством как единая структура.

На 1 января 2018 года Группа утвердила новые правила отнесения операций к сегментам СМБ и РБ. Начиная с 1 января 2018 года, операции с корпоративными клиентами, относимыми к категории «малый бизнес», включаются в сегмент СМБ и исключаются из сегмента РБ (Примечание 4).

Управленческая отчетность по каждому из ЕГДС готовится с ежемесячной периодичностью и рассматривается органами управления ВТБ, в том числе на заседаниях Правления ВТБ для принятия оперативных решений.

Для тестирования гудвила на обесценение, возмещаемая сумма отдельных ЕГДС, перечисленных выше, была определена на основе приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков.

Балансовая стоимость ЕГДС

На 31 декабря 2018 года балансовая стоимость соответствующих ЕГДС была определена путем распределения части акционерного капитала ВТБ, оставшегося после резервирования капитала под инвестиции в дочерние компании и другие резервы, связанные с регулятивными функциями Казначейства Группы. Распределение осуществлялось пропорционально доле суммы активов и действующего объема обязательств кредитного характера каждой ЕГДС в совокупной массе по банку.

Гудвил в общей сумме 114,0 миллиарда рублей, возникший от приобретения других банков, которые в процессе реструктуризации перешли на баланс ВТБ, был распределен по ЕГДС в зависимости от приобретенного объема активов, способных генерировать денежные потоки.

Гудвил, признанный при приобретении ОАО «Банк ВТБ Северо- Запад» и ОАО «ТрансКредитБанк» в общей сумме 8,8 миллиарда рублей, был распределен на КИБ и СМБ.

Гудвил, признанный при приобретении ОАО «Банк Москвы» в сумме 101,8 миллиарда рублей, распределен на КИБ, СМБ и РБ.

Гудвил, признанный при приобретении ОАО «Банк Москвы» в сумме 101,8 миллиарда рублей, распределен на КИБ, СМБ и РБ.

Гудвил, признанный при приобретении ПАО «Банк ВТБ24» в сумме 3,4 миллиарда рублей, распределен на РБ.

На 31 декабря 2018 года гудвил и нематериальные активы в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентов были распределены на соответствующие ЕГДС следующим образом:

	Гудвил	Нематериальные активы	Итого
КИБ	76,1	–	76,1
СМБ	26,8	–	26,8
РБ	11,1	–	11,1
Итого	114,0	–	114,0

На 31 декабря 2017 года гудвил и нематериальные активы в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентов были распределены на соответствующие ЕГДС следующим образом:

	Гудвил	Нематериальные активы	Итого
ИБ-КИБ	5,4	–	5,4
КД и ТБ-КИБ	70,7	–	70,7
СКБ	25,9	1,2	27,1
МБ	0,9	–	0,9
РБ	11,1	0,3	11,4
Итого	114,0	1,5	115,5

Для целей тестирования на обесценение балансовая стоимость ЕГДС вместе с распределенными на них гудвил и нематериальными активами была сопоставлена с возмещаемой стоимостью соответствующих ЕГДС.

Модель дисконтированных денежных потоков (ДДП)

Группа определяет возмещаемую стоимость каждой ЕГДС на основе ценности использования в 3-х летнем прогнозе до 2021 года и в постпрогнозном периоде 2022 года, рассчитанной по бизнес-модели развития Банка ВТБ (ПАО). Будущие денежные потоки были приведены к текущей стоимости путем дисконтирования по ставке доходности, ожидаемой инвесторами в прогнозируемые периоды. Денежные потоки, ожидаемые после 2022 года, были определены путем экстраполяции с использованием оценочного общего темпа роста в 4,5% в год.

В основу оценки заложен умеренно-стабильный прогноз развития экономики и банковского рынка, предполагающий в среднем удержание темпов роста экономики на уровне 1,4-1,8%, достижение целевого уровня инфляции в 4,0% с временными колебаниями, связанными с нестабильностью мировой экономики и положения в нефтедобывающих регионах, изменениями в налоговой системе РФ (НДС).

Оценки будущих денежных потоков были основаны на наиболее актуальных данных финансовых отчетов, так же как на данных, прогнозах и бюджетах для соответствующих ЕГДС, в дополнение к экономическим и рыночным прогнозам, используемым в целях внутреннего управления лицами, принимающими операционные решения.

29. ГУДВИЛ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ПАО «Банк ВТБ» (продолжение)

Балансовая стоимость ЕГДС (продолжение)

Следующие допущения были использованы в модели ДДП в отношении ожидаемых денежных потоков и ставки дисконтирования:

COR: Стоимость риска, рассчитанная как отношение сформированного резерва на возможные потери по кредитам к сумме выданных кредитов, была спрогнозирована на основе ключевых стратегических целей и исторических данных для каждой ЕГДС.

NIM: Чистая процентная маржа была спрогнозирована на основе ключевых стратегических целей, ожидаемой прибыльности бизнеса и историческом уровне прибыльности для каждой ЕГДС.

CIR: Коэффициент отношения затрат к доходу был спрогнозирован на основе ключевых стратегических целей, ожидаемом снижении затрат, изменения эффективности в результате слияния и исторических показателях для каждой ЕГДС.

Ставка дисконтирования: ставка дисконтирования, рассчитанная с использованием модели CAPM, была определена на основе рублевой и валютной безрисковых ставок, премии за рыночный риск и бета-коэффициента, характеризующего систематический рыночный риск. Премия за рыночный риск и бета-коэффициент основаны на данных, полученных из открытых источников информации, безрисковые ставки для пост-прогнозного периода основаны на данных, полученных как из открытых, так и из внутренних источников.

Группа применила различные ставки дисконтирования для разных будущих периодов, основываясь на ожиданиях о снижении безрисковой ставки с возможным кратковременным ростом в 2019 году.

Изменение любого из перечисленных компонентов может привести к изменению расчетных значений ожидаемых денежных потоков и существенно повлиять на величину возмещаемой стоимости соответствующих ЕГДС.

Ниже представлен диапазон ключевых допущений по состоянию на 31 декабря 2018 года для соответствующих ЕГДС для прогнозного периода (2019-2022 годы):

ЕГДС	COR, б.п.	NIM, % годовых	CIR, % годовых	Ставка дисконти- рования, % годовых
КИБ	80-95	2,1-2,6	27,4-28,1	
СМБ	178-181	4,5-5,0	32,8-38,5	13,3-14,7
РБ	154-159	4,1-4,7	38,0-51,7	

Ниже представлены ключевые допущения по состоянию на 31 декабря 2017 года для соответствующих ЕГДС для прогнозного периода (2018-2021 годы):

ЕГДС	COR, б.п.	NIM, % годовых	CIR, % годовых	Ставка дисконти- рования, % годовых
ИБ-КИБ	20-7	3,7-4,3	33,0	
КД и ТБ-КИБ	148-97	2,0-2,5	24,1-24,4	
СКБ	227-187	4,4-4,1	39,8-37,0	12,3-12,0
МБ	142-197	12,0-14,1	27,8-19,7	
РБ	158-157	5,1-5,3	56,6-44,3	

Чувствительность возмещаемой стоимости к возможным изменениям в ключевых допущениях

В таблице ниже представлено влияние возможных изменений в ключевых допущениях на возмещаемую стоимость ЕГДС в контексте признания обесценения гудвила. На 31 декабря 2018 года возможные изменения в ключевых допущениях в отношении ЕГДС, кроме КИБ, не привели бы к обесценению гудвила (на 31 декабря 2017 года: кроме КД и ТБ-КИБ и СКБ).

На 31 декабря 2018 года:

ЕГДС	Ключевое допущение	Разумно возможное изменение	Обесценение гудвила, миллиардов рублей	Возмещаемая стоимость превышающая балансовую стоимость, миллиардов рублей	Изменение в ключевых допущениях, приводящее к равенству возмещаемой стоимости и балансовой стоимости
КИБ	NIM	-0,60%	(36,0)	221,6	-0,5%

29. ГУДВИЛ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ПАО «Банк ВТБ» (продолжение)

Чувствительность возмещаемой стоимости к возможным изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

На 31 декабря 2017 года:

ЕГДС	Ключевое допущение	Разумно возможное изменение	Обесценение гудвила, миллиардов рублей	Возмещаемая стоимость превышающая балансовую стоимость, миллиардов рублей	Изменение в ключевых допущениях, приводящее к равенству возмещаемой стоимости и балансовой стоимости
КД и ТБ-КИБ	NIM	-0,30%	(70,8)		-0,04%
	COR	20 б.п.	(53,4)		4,7 б.п.
	COR	40 б.п.	(70,8)		4,7 б.п.
	CIR	2,00%	(4,0)	16,5	1,61%
	CIR	4,00%	(24,4)		1,61%
	Ставка дисконтирования	0,50%	(7,3)		0,34%
	Ставка дисконтирования	1,00%	(28,2)		0,34%
СКБ	NIM	-0,60%	(5,1)	45,1	-0,54%

29. ГУДВИЛ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ПАО «Банк ВТБ» (продолжение)

Чувствительность возмещаемой стоимости к возможным изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

В таблице ниже представлен перечень неопределенностей в отношении ключевых допущений, использованных в модели ДДП:

Показатель	Допущение	Неопределенность допущений
КИБ		
CIR	<ul style="list-style-type: none"> Продолжение оптимизации операционной эффективности 	Сокращение затрат не будут достигнуты в ожидаемых объемах
NIM	<ul style="list-style-type: none"> Восстановление финансовых рынков РФ в прогнозном периоде в среднесрочной перспективе Ожидаемый уровень рыночных процентных ставок и вероятное снижение ключевой процентной ставки ЦБ РФ Снижение стоимости заимствований ВТБ в результате реализации планов Группы по оптимизации структуры фондирования 	Неблагоприятная динамика маржи и уровень конкуренции по ключевым продуктам, превышающий ожидаемые уровни Значительная доля крупных корпоративных клиентов в кредитном портфеле ВТБ ограничивает возможности Группы по пересмотру процентных ставок по действующим кредитам в случае повышения ключевой процентной ставки ЦБ РФ
COR	Стоимость риска основана на ожидаемой динамике кредитов	Непрогнозируемые рыночные обстоятельства и возможные усиления санкционных мер против российских компаний, которые повлекут за собой увеличение кредитных рисков
Ставка дисконтирования	Используемая ставка дисконтирования представляет собой обоснованную оценку рыночной ставки, соответствующей специфике бизнеса	Основные отраслевые угрозы, такие как волатильность рынков, доля суверенного долга, рост затрат вследствие возможных изменений требований регулятора
СМБ		
CIR	Строгий контроль операционных расходов	Сокращение затрат не будут достигнуты в ожидаемых объемах
NIM	<ul style="list-style-type: none"> Восстановление финансовых рынков РФ в прогнозном периоде Ожидаемый уровень рыночных процентных ставок и вероятное снижение ключевой процентной ставки ЦБ РФ в среднесрочной перспективе 	Неблагоприятная динамика маржи и уровень конкуренции по ключевым продуктам, превышающий ожидаемые уровни
COR	Строгий контроль стоимости риска	Существенный экономический спад, который повлечет за собой рост резервов на возможные потери
Ставка дисконтирования	Используемая ставка дисконтирования представляет собой обоснованную оценку рыночной ставки, соответствующей специфике бизнеса	Основные отраслевые угрозы, такие как волатильность рынков, доля суверенного долга, рост затрат вследствие возможных изменений требований регулятора
РБ		
CIR	Развитие мобильных приложений для взаимодействия с клиентами, перевод части служб поддержки бизнеса в регионы с меньшей стоимостью труда	Начальная стадия может быть длительной и высоко затратной
NIM	Общее улучшение экономических условий, которое приведет к переоценке Группой допустимого уровня аппетита к риску и поможет увеличить долю высокомаржинальных банковских продуктов	Неблагоприятная динамика маржи и уровень конкуренции по ключевым продуктам, превышающий ожидаемые уровни
COR	Последовательное управление стоимостью риска, несмотря на увеличение доли высокомаржинальных, но более рискованных продуктов	Существенный экономический спад, который потенциально может привести к росту безработицы и увеличению резервов на возможные потери
Ставка дисконтирования	Используемая ставка дисконтирования представляет собой обоснованную оценку рыночной ставки, соответствующей специфике бизнеса	Основные отраслевые угрозы, такие как волатильность рынков, доля суверенного долга, рост затрат вследствие возможных изменений требований регулятора

Текущие экономические и отраслевые риски, такие как волатильность ключевой процентной ставки ЦБ РФ («ключевая ставка»), уровень цен на нефть и курсы обмена валют могут оказать негативное влияние на фактические денежные потоки по сравнению с прогнозируемыми денежными потоками и привести к обесценению гудвила, распределенного на отдельные ЕГДС.

В прогнозах руководства в отношении чистой процентной маржи, средневзвешенной стоимости капитала и роста кредитного портфеля учитывались существующие ожидания касательно будущих изменений ключевой ставки. Более медленное снижение ключевой ставки, чем ожидает руководство, окажет отрицательное влияние на фактические денежные потоки и процентные ставки.

30. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2018 г.	2017 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости:		
Средства в расчетах	32,7	7,6
Начисленные комиссионные доходы	11,5	8,5
Авансы поставщикам лизингового оборудования	9,8	13,1
Начисленные доходы по договорам операционной аренды	4,4	5,3
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4,3	8,1
Первоначальная маржа и прочее обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств	1,4	13,4
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	—	8,0
Прочее	6,4	5,2
Итого прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	70,5	69,2
За вычетом резерва под обесценение	(2,8)	(3,6)
Итого прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	67,7	65,6
Прочие финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Средства в расчетах по стандартным операциям с финансовыми инструментами	—	0,3
Прочее	—	0,1
Итого прочие финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	0,4
Итого прочие финансовые активы	67,7	66,0
Страховые активы:		
Отложенные аквизиционные расходы	1,6	4,2
Доля перестраховщиков в резервах убытков	—	6,5
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	—	2,1
Итого страховые активы	1,6	12,8
Прочие нефинансовые активы, учитываемые по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение:		
Недвижимость, предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности	109,5	118,7
Прочие активы, относящиеся к небанковской деятельности	20,6	23,6
Запасы	19,4	10,5
Предоплаты	9,0	22,5
Расходы будущих периодов	7,2	7,4
Предоплаты по налогам	5,6	8,0
Оборудование, приобретенное для последующей сдачи в лизинг	0,8	3,2
Прочее	4,1	23,5
Итого прочие нефинансовые активы, учитываемые по первоначальной стоимости, за вычетом обесценения	176,2	217,4
Прочие нефинансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости:		
Драгоценные металлы	41,8	112,2
Итого прочие нефинансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости	41,8	112,2
Итого прочие нефинансовые активы	218,0	329,6
Итого прочие активы	287,3	408,4

На 31 декабря 2018 года средства в расчетах включают расчеты с «Агентством по страхованию вкладов» по возмещению депозитов вкладчикам обанкротившихся банков в размере 16,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 0,4 миллиарда рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в стоимость запасов входили активы (товары, оборудование и т.п.) в сумме 5,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 10,2 миллиарда рублей), представляющие собой залог, на который было обращено взыскание по просроченным кредитам до принятия дальнейшего решения о будущем использовании таких активов (Примечание 44).

На 31 декабря 2018 и 2017 годов прочие активы, относящиеся к небанковской деятельности, были преимущественно связаны с операциями с недвижимостью и строительством.

На 31 декабря 2018 года стоимость объектов незавершенного строительства или девелопмента, предназначенных для продажи в ходе обычной деятельности, составляла 79,5 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 85,7 миллиарда рублей), а стоимость имущества, предназначенного для продажи в ходе обычной деятельности и готовой к эксплуатации покупателем, составляла 30,0 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 33,0 миллиарда рублей).

30. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	2018 г.	2017 г.
Недвижимость, предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности, на 1 января	118,7	115,9
Влияние применения МСФО (IFRS) 15 на 1 января 2018 г. (Прим. 3)	(1,5)	–
На 1 января 2018 г. после применения	117,2	115,9
Приобретение дочерних компаний и банков (Прим. 48)	–	9,7
Поступления	0,3	–
Выбытие	(39,3)	(32,0)
Переклассифицировано в состав зданий	(0,1)	–
Переклассифицировано в состав инвестиционной недвижимости	(0,4)	(3,5)
Обесценение	(7,3)	(8,1)
Капитализация расходов	39,1	37,3
Переклассифицировано в активы групп выбытия, предназначенных для продажи	–	(0,2)
Переклассифицировано в прочие категории активов	–	(0,4)
Недвижимость, предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности, на 31 декабря	109,5	118,7

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15

В следующей таблице представлена сверка балансовой стоимости прочих активов по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 2 с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на момент перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15, т.е. на 1 января 2018 года:

	Первоначальная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 2	Переклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15 до налогообложения	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 15
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости					
Прочее	5,2	0,1	–	–	5,3
За вычетом резерва под обесценение	(3,6)	–	(0,2)	–	(3,8)
Прочие финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Прочее	0,1	(0,1)	–	–	–
Прочие нефинансовые активы, учитываемые по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение					
Недвижимость, предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности	118,7	–	–	(1,5)	117,2
Прочие активы, относящиеся к небанковской деятельности	23,6	–	–	0,2	23,8

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение прочих финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости (сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39):

	2018 г.			2017 г.	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	Итого	Итого
Остаток на 1 января	1,0	1,3	1,5	3,8	3,6
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	0,1	–	(0,1)	–	н/п
Чистая переоценка резерва под убытки	0,4	0,3	(0,1)	0,6	0,9
Списания	(0,4)	(0,5)	(0,3)	(1,2)	(1,1)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	–	0,1	–	0,1	0,2
Выбытие дочерних компаний и банков	(0,2)	–	–	(0,2)	–
Переклассификация ОКУ в связи с переклассификацией актива в данный класс или из него	(0,5)	–	0,2	(0,3)	–
Изменения обменных курсов	0,1	(0,1)	–	–	–
Остаток на 31 декабря	0,6	1,0	1,2	2,8	3,6

31. ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

У Группы есть внеоборотные активы и инвестиции в группы выбытия, предназначенные для продажи, включая дочерние компании и банки, приобретенные исключительно для перепродажи, учтенные в соответствии с МСФО (IFRS) 5. Руководство Группы намерено реализовать данные внеоборотные активы и инвестиции в ближайшем будущем в течение одного года с момента первоначальной классификации как группы выбытия.

		2018 г.	2017 г.
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи:			
Техут Инвестментс, ООО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	22,0	н/п
Здания и помещения	Внеоборотный актив, предназначенный для продажи	н/п	н/п
Банк ВТБ (Белград), АО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	н/п	6,1
«Бургер Кинг Раша (Кипр)», Лтд	16,62% акций в ассоциированной компании	н/п	4,6
«Иррико» Лтд	Дочерняя компания с долей участия 65,8%	н/п	4,0
«Гостиница «Алтай», ОАО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	н/п	1,0
«Гостиница «Восход», АО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	н/п	0,9
Инвестиционная недвижимость	Внеоборотный актив, предназначенный для продажи	н/п	0,3
Прочее	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	н/п	0,3
Итого активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи		22,0	17,2
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи:			
Техут Инвестментс, ООО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	–	н/п
Банк ВТБ (Белград), АО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	н/п	5,2
«Иррико» Лтд	Дочерняя компания с долей участия 65,8%	н/п	1,5
Прочее	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	н/п	0,3
Итого обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи		–	7,0

В августе 2018 года Группа получила контроль над ООО Техут Инвестментс в результате урегулирования его задолженности и учла эту инвестицию в качестве дочерней компании, приобретенной исключительно с целью перепродажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5, поскольку вероятность продажи оценивается как высокая. На 31 декабря 2018 года Группа отражает инвестиции в ООО Техут Инвестментс как группу выбытия, предназначенную для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5, относящуюся к сегменту «КИБ», и оценивает вероятность продажи как высокую.

В июле 2018 года Банк продал 100,0% акций АО «Банк ВТБ (Белград)», классифицированного как группа выбытия, предназначенная для продажи, независимой третьей стороне за общее вознаграждение 0,9 миллиарда рублей и признал прибыль от продажи в сумме 0,3 миллиарда рублей, отраженную в сегменте «Казначейство».

В апреле 2018 года Группа продала 100,0% акций ООО «Мосгорломбард-Авто», классифицированных в качестве активов, предназначенных для продажи, несвязанной стороне за вознаграждение в сумме 0,1 миллиарда рублей. Чистые активы ООО «Мосгорломбард-Авто» на дату продажи составили 0,1 миллиарда рублей.

Начиная с марта 2018 года, Группа перестала классифицировать инвестицию в «Иррико» Лтд как группу выбытия, предназначенную для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5, поскольку вероятность продажи больше не считается высокой.

В феврале 2018 года Группа продала 100,0% акций ОАО «Гостиница «Алтай», классифицированных в качестве активов, предназначенных для продажи, несвязанной стороне за вознаграждение в сумме 1,0 миллиарда рублей. Чистые активы ОАО «Гостиница «Алтай» на дату продажи составили 1,0 миллиарда рублей.

В феврале 2018 года Группа продала 16,62% акций ассоциированной компании Бургер Кинг Раша (Кипр)», Лтд, классифицированных в качестве активов, предназначенных для продажи, несвязанной стороне за денежное вознаграждение в сумме 4,6 миллиарда рублей с нулевым результатом от реализации.

В январе 2018 года Группа продала 100,0% акций АО «Гостиница «Восход», классифицированных в качестве активов, предназначенных для продажи, несвязанной стороне за вознаграждение в сумме 0,9 миллиарда рублей. Чистые активы АО «Гостиница «Восход» на дату продажи составили 0,9 миллиарда рублей.

31. ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже приведены основные классы внеоборотных активов и активов групп выбытия, предназначенных для продажи:

	2018 г.	2017 г.
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи	-	-
Денежные средства и краткосрочные активы	-	0,5
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	0,4
Средства в банках	-	1,1
Кредиты и авансы клиентам	-	3,4
Инвестиционные финансовые активы	-	0,5
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	-	4,6
Основные средства	22,0	4,2
Нематериальные активы и гудвил	-	0,3
Инвестиционная недвижимость	-	-
Прочие активы	-	1,8
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	0,4
Основные средства	-	-
Итого внеоборотные активы и активы групп выбытия, предназначенных для продажи	22,0	17,2

Ниже приведены основные классы обязательств групп выбытия, предназначенных для продажи:

	2018 г.	2017 г.
Средства банков	-	1,1
Средства клиентов	-	5,1
Кредиторская задолженность и предоплаты полученные	-	-
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-
Прочие обязательства	-	0,7
Субординированная задолженность	-	0,1
Итого обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	-	7,0

32. СРЕДСТВА БАНКОВ

	2018 г.	2017 г.
Срочные кредиты и депозиты	1006,1	694,8
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков	104,0	114,6
Договоры «репо»	315,6	0,9
Итого средства банков	1425,7	810,3

Ниже представлена стоимость заложенных активов и текущая стоимость связанных обязательств на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	2018 г.			2017 г.		
	Текущая стоимость заложенных активов	Текущая стоимость связанных обязательств	Нетто	Текущая стоимость заложенных активов	Текущая стоимость связанных обязательств	Нетто
Срочные кредиты и депозиты						
• Кредиты и авансы клиентам (Примечание 25)	1,3	0,7	0,6	1,6	1,1	0,5
Договоры «репо»						
• Торговые финансовые активы (Примечание 22)	33,8	29,4	4,4	0,1	0,3	(0,2)
• Инвестиционные финансовые активы (Примечание 26)	11,5	10,7	0,8	0,4	0,4	-
• Кредиты и авансы клиентам (Примечание 25).	25,9	22,3	3,6	-	-	-
• Финансовые активы, полученные по договорам обратного «репо»	258,0	253,2	4,8	0,2	0,2	-
Итого договоры «репо»	329,2	315,6	13,6	0,7	0,9	(0,2)
Итого	330,5	316,3	14,2	2,3	2,0	0,3

33. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2018 г.	2017 г.
Государственные органы власти:		
Текущие/расчетные счета	70,4	118,3
Срочные депозиты	1 048,4	1 048,4
Прочие юридические лица:		
Текущие/расчетные счета	1 505,1	1 277,0
Срочные депозиты	3 336,7	3 072,5
Физические лица:		
Текущие/расчетные счета	1 085,3	906,4
Срочные депозиты	3 320,4	2 715,2
Договоры «репо»	37,4	6,9
Итого средства клиентов	10 403,7	9 144,7

На 31 декабря 2018 года совокупная сумма средств 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов Группы составила 2 683,1 миллиарда рублей или 25,8% от общей суммы средств клиентов (Примечание 54) (на 31 декабря 2017 года: 2 562,0 миллиарда рублей или 28,0%).

На 31 декабря 2018 года депозиты в сумме 39,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 386,5 миллиарда рублей) удерживались в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам Группы по импортным аккредитивам и гарантиям (Примечание 52).

Ниже представлена концентрация риска в рамках средств клиентов по секторам экономики:

	2018 г.		2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 407,9	42,4	3 621,6	39,6
Нефтегазовая отрасль	1 322,1	12,7	1 321,5	14,5
Государственные органы власти	1 118,8	10,8	1 166,7	12,8
Финансы	841,4	8,1	709,4	7,8
Строительство	524,1	5,0	426,0	4,7
Промышленное производство	417,1	4,0	431,3	4,7
Торговля и коммерция	306,2	2,9	254,8	2,8
Транспорт	265,2	2,5	305,9	3,3
Телекоммуникации и средства массовой информации	222,3	2,1	160,5	1,8
Металлургическая промышленность	208,2	2,0	69,2	0,8
Энергетика	184,1	1,8	133,7	1,5
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	95,2	0,9	71,5	0,8
Химическая промышленность	67,7	0,7	51,1	0,6
Угольная промышленность	46,0	0,4	15,0	0,2
Авиастроение	5,6	0,1	20,1	0,2
Прочее	371,8	3,6	386,4	3,9
Итого средства клиентов	10 403,7	100,0	9 144,7	100,0

На 31 декабря 2018 года финансовые активы, предоставленные в залог по договорам «репо», представляют собой торговые финансовые активы справедливой стоимостью 0,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 0,2 миллиарда рублей) (Примечание 22), инвестиционные активы

справедливой стоимостью 0,2 миллиарда рублей, а также ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо», справедливой стоимостью 38,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 8,5 миллиарда рублей).

34. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	2018 г.	2017 г.
Средства местных центральных банков:	57,4	71,1
• Срочные депозиты местных центральных банков	56,0	71,1
• Договоры «репо»	1,4	–
Синдицированные кредиты	9,2	9,3
Прочие привлеченные средства	263,1	224,1
Итого прочие заемные средства	329,7	304,5

34. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлена стоимость заложенных активов и текущая стоимость связанных обязательств на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	2018 г.			2017 г.		
	Стоимость заложенных активов	Текущая стоимость связанных обязательств	Нетто	Стоимость заложенных активов	Текущая стоимость связанных обязательств	Нетто
Средства местных центральных банков:						
Срочные депозиты						
• Кредиты и авансы клиентам (Примечание 25)	39,9	32,6	7,3	41,7	42,1	(0,4)
• Инвестиционные финансовые активы (Примечание 26)	1,7	1,6	0,1	0,9	0,9	-
• Средства в банках (Примечание 24)	-	-	-	0,7	0,7	-
Итого Срочные депозиты	41,6	34,2	7,4	43,3	43,7	(0,4)
Договоры «репо»						
• Инвестиционные финансовые активы (Примечание 26)	1,4	1,4	-	-	-	-
Прочие привлеченные средства						
• Кредиты и авансы клиентам (Примечание 25)	5,1	102,4	(97,3)	26,0	93,8	(67,8)
Итого	48,1	138,0	(89,9)	69,3	137,5	(68,2)

В сентябре 2011 года ОАО «Банк Москвы» получил депозит на сумму 294,8 миллиарда рублей от связанной стороны АСВ под процентную ставку 0,51% годовых и сроком погашения через 10 лет в соответствии с планом поддержки (далее – «План») ОАО «Банк Москвы», утвержденным ЦБ РФ и АСВ. В четвертом квартале 2014 года АСВ дало согласие на продление срока депозита в связи с негативным влиянием текущей политической и макроэкономической ситуации на ОАО «Банк Москвы» и его клиентов, которая также оказывает влияние на реализацию Плана. В декабре 2014 года ЦБ РФ и АСВ утвердили продление срока депозита до сентября 2026 года под процентную ставку 0,51% годовых.

На 31 декабря 2018 года балансовая стоимость депозита в размере 102,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 91,2 миллиарда рублей) была включена в состав прочих привлеченных средств. На 31 декабря 2017 года договорная сумма депозита составила 265,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 266,0 миллиарда рублей). На 31 декабря 2018 года депозит был обеспечен кредитами и авансами клиентам балансовой стоимостью 5,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 22,1 миллиарда рублей) (Примечание 25).

35. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2018 г.	2017 г.
Облигации	159,2	244,4
Векселя	98,6	77,3
Депозитные сертификаты	1,3	1,0
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	259,1	322,7

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые преимущественно на местном рынке в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. На 31 декабря 2018 года выпущенные векселя представлены дисконтными и

процентными векселями, в основном номинированными в российских рублях и имеющими сроки погашения от «до востребования» до декабря 2044 года (на 31 декабря 2017 года: от «до востребования» до декабря 2044 года).

35. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Облигации представлены еврооблигациями, выпущенными в основном в рамках программ выпуска среднесрочных облигаций (EMTN) и европейских коммерческих ценных бумаг (ЕСР), и внутренними облигациями, выпущенными ВТБ и прочими участниками Группы, которые на конец отчетного периода имели следующую балансовую стоимость:

	Ставки, годовых	Срок погашения	2018 г.	2017 г.
Внутренние облигации	3,00%-9,25%	2019-2057	99,6	83,3
Еврооблигации в долларах США (EMTN)	6,25%-6,55%	2020-2035	59,6	151,9
Еврооблигации в швейцарских франках (EMTN)	н/п	н/п	–	9,2
Итого облигации			159,2	244,4

Внутренние облигации включают в себя облигации, выпущенные в рамках программы выпуска краткосрочных внутренних облигаций на ММВБ.

Ниже представлена стоимость заложенных активов и текущая стоимость связанных обязательств на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	2018			2017		
	Стоимость заложенных активов	Текущая стоимость связанных обязательств	Нетто	Стоимость заложенных активов	Текущая стоимость связанных обязательств	Нетто
Внутренние облигации						
• Кредиты и авансы клиентам (Примечание 25)	41,1	16,8	24,3	16,9	12,6	4,3
• Средства в банках (Примечание 24)	1,1	0,8	0,3	1,0	1,0	–
• Денежные средства и краткосрочные активы	1,6	0,3	1,3	–	–	–
Итого	43,8	17,9	25,9	17,9	13,6	4,3

36. СУБОРДИНИРОВАННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	Ставки, % годовых	Срок погашения	2018 г.	2017 г.
ПАО «Банк ВТБ»:				
Субординированный депозит на сумму 100 миллиардов рублей	3,50%-6,89%	2044	101,2	101,7
Субординированные еврооблигации на сумму 1,5 миллиарда долларов США	6,95%	2022	94,1	78,0
Субординированные еврооблигации на сумму 350 миллионов швейцарских франков	5,00%	2024	16,2	13,5
ПАО Банк «Возрождение»:				
Субординированный депозит на сумму 1,0 миллиарда рублей	9,25%	2020	1,0	н/п
Субординированный депозит на сумму 1,0 миллиарда рублей	9,25%	2020	1,0	н/п
Субординированный депозит на сумму 1,0 миллиарда рублей	9,25%	2020	1,0	н/п
Итого субординированная задолженность			214,5	193,2

37. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2018 г.	2017 г.
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:		
Средства в расчетах	25,8	15,3
Начисленные расходы	16,5	7,5
Кредиторская задолженность и предоплаты полученные	14,7	12,0
Авансы, полученные от лизингополучателей	4,9	3,7
Доходы будущих периодов	0,9	1,3
Обязательства по выплате дивидендов	0,7	1,1
Обязательства, связанные с опционами на приобретение, дающими потенциальное право голоса	-	10,1
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования и страхования	-	2,9
Прочее	2,5	5,5
Итого прочие финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	66,0	59,4
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости:		
Обязательство по поставке ценных бумаг	22,1	35,4
Прочее	-	0,3
Итого прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,1	35,7
Прочие финансовые обязательства, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	2,7	2,6
Прочее	2,4	1,1
Итого прочие финансовые обязательства, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,1	3,7
Резервы по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям (Примечание 52)	15,0	4,1
Итого прочие финансовые обязательства	108,2	102,9
Обязательства по страхованию:		
Пенсионные обязательства, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	190,9	143,2
Резерв незаработанной премии	-	79,2
Резервы убытков	-	50,1
Итого обязательства по страхованию	190,9	272,5
Прочие нефинансовые обязательства, учитываемые по первоначальной стоимости:		
Прочие обязательства, относящиеся к небанковской деятельности	64,4	97,1
Задолженность по расчетам с персоналом	44,2	42,2
Обязательства по уплате налогов	12,5	22,7
Резервы под гарантии исполнения и судебные иски (Примечание 52)	11,4	14,8
Обязательства в рамках пенсионных планов	3,1	3,2
Доходы будущих периодов	2,1	0,7
Прочее	15,5	26,4
Итого прочие нефинансовые обязательства, учитываемые по первоначальной стоимости	153,2	207,1
Итого прочие обязательства	452,3	582,5

В четвертом квартале 2018 года Группа исполнила обязательства, связанные с опционами на приобретение, в сумме 10,1 миллиарда рублей путем урегулирования кредита.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов прочие обязательства, относящиеся к небанковской деятельности, были преимущественно связаны с операциями с недвижимостью и строительством.

37. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15

В следующей таблице представлена сверка балансовой стоимости прочих активов по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 2 с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на момент перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15, т.е. на 1 января 2018 года:

	Первоначальная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 2	Переклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15 до налогообложения	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 15
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости					
Прочее	5,5	0,2	–	–	5,7
Прочие финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Прочее	0,3	(0,2)	–	–	0,1
Резервы под обязательства кредитного характера	4,1	–	4,1	–	8,2
Прочие нефинансовые обязательства, учитываемые по первоначальной стоимости					
Резерв под гарантии исполнения и судебные иски	14,8	–	2,0	–	16,8
Прочие обязательства, относящиеся к небанковской деятельности	97,1	–	–	(2,7)	94,4

38. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка включает:

	2018 г.		2017 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	12 960 541 337 338	138,1	12 960 541 337 338	138,1
Привилегированные акции первого типа	21 403 797 025 000	214,0	21 403 797 025 000	214,0
Привилегированные акции второго типа	3 073 905 000 000	307,4	3 073 905 000 000	307,4

Взносы в уставный капитал Банка были первоначально сделаны в рублях, иностранной валюте и золотых слитках. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля и предоставляют владельцам одинаковые права, в т.ч. право одного голоса. Привилегированные акции первого типа имеют номинальную стоимость 0,01 рубля за акцию, привилегированные акции второго типа имеют номинальную стоимость 0,1 рубля за акцию.

Привилегированные акции первого и второго типов являются неконвертируемыми, не дающими права голоса. Дивиденды по привилегированным акциям первого и второго типов выплачиваются на основании решения Общего собрания акционеров.

На 31 декабря 2018 года общее количество разрешенных к выпуску обыкновенных акций составило 14 000 000 000 000 штук (на 31 декабря 2017 года: 14 000 000 000 000 штук) номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию.

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, чистое изменение количества обыкновенных акций Банка, удерживаемых компаниями Группы, уменьшилось на 25 426 340 523 штуки (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года уменьшилось на 1 637 859 501 штук), а количество собственных акций, выкупленных у акционеров, уменьшилось до 10 644 718 753 штук (31 декабря 2017 года: до 36 071 059 276 штук), соответственно. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2018 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составило 12 949 896 618 585 штук (31 декабря 2017 года: 12 924 470 278 062 штуки).

39. БЕССРОЧНЫЕ НОТЫ УЧАСТИЯ В КРЕДИТЕ

В августе и ноябре 2012 года ВТБ выпустил бессрочные ноты участия в кредите на сумму 1,0 миллиард долларов США (32,5 миллиарда рублей) и 1 250 миллионов долларов США (39,2 миллиарда рублей) соответственно. Сделка включала выпуск бессрочных нот участия в кредите консолидируемой структурированной компанией «ВТБ Евразия Лимитед» (Ирландия), которая использовала поступления от выпуска этих нот для предоставления ВТБ субординированного займа. Бессрочные ноты участия в кредите имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу начиная с декабря 2022 года по усмотрению ВТБ. Ставка купона установлена на уровне 9,5% годовых и подлежит пересмотру через 10,5 лет, а затем каждые последующие 10 лет до уровня доходности 10-летних облигаций Казначейства США, увеличенной на 806,7 базисного пункта. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год, начиная с декабря 2012 года, и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных нот. Отмена или отсрочка выплаты купонного дохода основывается на решении, принятом ВТБ.

Принимая во внимание неопределенный срок погашения нот и возможность отмены купонных выплат (без возникновения прав инвесторов на накопление данных неуплаченных купонов), Группа учитывает бессрочные ноты участия в кредите как долевой инструмент, который может быть включен в состав капитала 1-го уровня для целей расчета коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Кроме этого, ЦБ РФ одобрил включение данного субординированного займа в расчет норматива достаточности капитала Банка ВТБ.

Группа учитывает бессрочные ноты участия в кредите, номинированные в долларах США, в сумме их рублевого эквивалента, используя для пересчета обменный курс на отчетную дату с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли. Затраты, связанные с эмиссией нот, также были отражены в составе нераспределенной прибыли. На 31 декабря 2018 года балансовая стоимость бессрочных нот участия в кредите составляла 156,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 129,6 миллиарда рублей).

В соответствии с текущими условиями по выпуску бессрочных нот участия в кредите выплата процентов Группой по следующему купону больше не является обязательной. Следовательно, купонные платежи по бессрочным нотам участия в кредите начисляются в дату их выплаты ежегодно, в июне и декабре, если решение о соответствующей выплате принято ВТБ (Примечание 41).

В качестве маркет-мейкеров дочерние компании Группы ВТБ покупают и продают на рынке бессрочные ноты участия в кредите, удерживая их, как правило, в течение непродолжительного периода времени. В течение периода владения бессрочные ноты участия в кредите включаются в статью «Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей» в составе собственных средств акционеров.

40. ПРОЧИЕ ФОНДЫ

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки по справедливой стоимости долговых и долевых инвестиционных финансовых активов и инструментов хеджирования денежных потоков	Фонд переоценки активов групп выбытия, предназначенных для продажи	Фонд переоценки земли и зданий	Фонд накопленных курсовых разниц	Итого
2016 г.	3,7	0,8	19,7	20,6	44,8
Совокупный доход/(убыток) за период, итого	2,8	0,1	(0,1)	(0,6)	2,2
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	(0,9)	(0,7)	–	(1,6)
Приобретение неконтрольных долей участия и прочие операции с капиталом	–	–	–	0,7	0,7
2017 г.	6,5	–	18,9	20,7	46,1
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. (Прим. 3)	8,0	–	–	–	8,0
На 1 января 2018 г. после применения	14,5	–	18,9	20,7	54,1
Совокупный доход/(убыток) за период, итого	(15,4)	–	6,5	38,0	29,1
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	–	(0,8)	–	(0,8)
2018 г.	(0,9)	–	24,6	58,7	82,4

41. ДИВИДЕНДЫ И ВЫПЛАТЫ ПО БЕССРОЧНЫМ НОТАМ УЧАСТИЯ В КРЕДИТЕ

Согласно Положению о дивидендной политике Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка 29 января 2016 года, базой для расчета дивидендов является консолидированная чистая прибыль Банка, определенная по международным стандартам финансовой отчетности по итогам за год. Общее собрание акционеров принимает решение о выплате (объявлении) дивидендов. Объявленные дивиденды выплачиваются акционерам в течение 25 рабочих дней.

Согласно решению, принятому внеочередным Общим собранием акционеров ВТБ 8 декабря 2016 года, размер дивиденда по привилегированным акциям первого типа и привилегированным акциям второго типа может определяться по результатам трех месяцев, шести месяцев, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года Общим собранием акционеров Банка по рекомендации Наблюдательного совета Банка.

В мае 2018 года годовое общее собрание акционеров ВТБ объявило о выплате дивидендов за 2017 год по обыкновенным акциям на общую сумму 44,8 миллиарда рублей (0,00345349138975912 рубля на одну обыкновенную акцию); по привилегированным акциям первого типа на общую сумму 11,8 миллиарда рублей (0,000551499742855177 рубля на одну привилегированную акцию первого типа) и по привилегированным акциям второго типа на общую сумму 16,9 миллиарда рублей (0,00551499742855177 рубля на одну привилегированную акцию второго типа). Объявленные дивиденды были выплачены в июне 2018 года.

В феврале 2018 года годовое общее собрание акционеров ВТБ Капитал АД утвердило выплату дивидендов по акциям Класса В за 2017 год в размере 783 000,0 рублей (11 090,0 евро) на каждую акцию. Дивиденды в полном объеме причитались неконтролирующим акционерам и были полностью выплачены в марте 2018 года. Общая сумма дивидендов неконтролирующим акционерам составила 0,2 миллиарда рублей.

В июне 2018 года годовое общее собрание акционеров ПАО «Почта Банк» утвердило выплату дивидендов за 2017 год в сумме 1,0 миллиарда рублей, подлежащей распределению на равной основе на каждую выпущенную обыкновенную акцию. Общая сумма дивидендов неконтролирующим акционерам составила 0,5 миллиарда рублей. Объявленные дивиденды были полностью выплачены в июле-августе 2018 года.

В августе 2018 года на Внеочередном собрании акционеров компании CIter Invest B.V. были объявлены промежуточные дивиденды по результатам 2017 года в сумме 479 017 156,20 рублей на каждую акцию Класса В и 3 297 305 255,57 рублей на единственную акцию Класса С. Сумма дивидендов неконтролирующим акционерам составила 3,3 миллиарда рублей. Объявленные дивиденды были полностью выплачены в сентябре-октябре 2018 года.

В сентябре 2018 года, года годовое общее собрание акционеров «ВТБ Африка» С.А. утвердило решение о выплате дивидендов за 2017 года в размере 58,96 рубля (266,444 ангольской кванзы) на одну акцию, в том числе дивидендов неконтролирующим акционерам в размере 0,2 миллиарда рублей.

В сентябре и ноябре 2018 года ежегодное общее собрание акционеров АО «Ведомство-Капитал» утвердило выплату дивидендов по обыкновенным акциям за 6 месяцев 2018 года в размере 2 500 000,0 рублей на одну обыкновенную акцию и за 9 месяцев 2018 года в размере 2 500 000,0 рублей на одну обыкновенную акцию. Дивиденды были выплачены в октябре-декабре 2018 года. Общая сумма дивидендов неконтролирующим акционерам составила 0,1 миллиарда рублей.

В апреле 2017 года ежегодное Общее собрание акционеров ВТБ объявило о выплате дивидендов за 2016 год по обыкновенным акциям на общую сумму 15,2 миллиарда рублей (0,00117 рубля на одну обыкновенную акцию); по привилегированным акциям первого типа на общую сумму 11,1 миллиарда рублей (0,00052 рубля на одну привилегированную акцию первого типа) и по привилегированным акциям второго типа на общую сумму 18,1 миллиарда рублей (0,00588849 рубля на одну привилегированную акцию второго типа). Объявленные дивиденды были выплачены в мае-июне 2017 года.

В мае 2017 года годовое общее собрание акционеров ВТБ Капитал АД утвердило выплату дивидендов по акциям Класса В за 2016 год в размере 362 614 рублей (5 658 евро) на каждую акцию. Дивиденды были полностью выплачены в июне 2017 года. Всего сумма дивидендов неконтролирующим акционерам составила 0,1 млрд. рублей.

В августе 2017 года на ежегодном общем собрании акционеров «ВТБ Африка» С.А. было утверждено решение о выплате дивидендов за период с 2013 по 2016 годы в размере 249,632 рубля (713,9136 ангольской кванзы) на одну акцию, в том числе дивидендов неконтролирующим акционерам в размере 0,8 миллиарда рублей.

В июне и декабре 2018 года ВТБ выплатил суммы по бессрочным нотам участия в кредите в размере 213,7 миллиона долларов США (13,7 миллиарда рублей). В июне и декабре 2017 года ВТБ выплатил суммы по бессрочным нотам участия в кредите в сумме 213,7 миллиона долларов США (12,3 миллиарда рублей).

РИСКИ

42. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ	83
43. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	85
44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ.....	86
- КРЕДИТНЫЙ РИСК	89
- РЫНОЧНЫЙ РИСК	106
- РИСК ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК И АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ	107
- ВАЛЮТНЫЙ РИСК И АНАЛИЗ VAR	109
- ЦЕНОВОЙ РИСК	110
- РИСК ЛИКВИДНОСТИ И АНАЛИЗ ДОГОВОРНЫХ СРОКОВ, ОСТАВШИХСЯ ДО ПОГАШЕНИЯ	111
- КОНЦЕНТРАЦИЯ РИСКА ПО ГЕОГРАФИЧЕСКОМУ ПРИЗНАКУ	117
- СТРАХОВОЙ РИСК	118
45. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	119
46. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА.....	138

42. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ

Группа использует оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как считается, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует некоторые суждения, кроме тех, которые требуют оценок. Эти оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Классификация финансовых активов

Группа анализирует бизнес-модель, в рамках которой удерживается финансовый актив, и оценивает представляют ли денежные потоки, связанные с финансовым активом, исключительно выплаты основного долга и процентов.

Оценка бизнес-модели включает оценку рисков, влияющих на результаты бизнес-модели и состояние портфеля.

Оценка того, представляют ли денежные потоки, связанные с активом, исключительно выплату основного долга и процентов включает анализ договорных условий финансового актива на наличие положений, которые могут изменить периодичность или сумму договорных денежных потоков таким образом, что актив перестает удовлетворять данному критерию.

Обесценение финансовых активов

Группа анализирует является ли существенным увеличение кредитного риска с момента первоначального признания финансового актива и использует информацию, основанную на прогнозах и предположениях, при оценке ОКУ (Примечание 44).

Обесценение гудвила

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу подразделений, генерирующих денежные средства, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо оценить будущие потоки денежных средств, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных потоков денежных средств. На 31 декабря 2018 года балансовая стоимость гудвила составила 115,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 116,0 миллиарда рублей) (Примечание 29).

Обесценение нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования

Группа оценивает, являются ли нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования обесцененными, в случае наличия факторов, указывающих на возможное обесценение. Это требует оценки ценности использования или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу соответствующего нематериального актива. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо оценить будущие потоки денежных средств, которые ожидается получить от данного нематериального актива, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных потоков денежных средств (Примечание 29).

Земля и здания

Справедливая стоимость земли и зданий определяется с использованием методов оценки. Информация об основных суждениях и допущениях представлена в Примечании 45.

Недвижимость, предназначенная для продажи в ходе обычной небанковской деятельности

Недвижимость, предназначенная для продажи в ходе обычной небанковской деятельности, отражается по наименьшей из величин: себестоимости и чистой возможной цены продажи. Чистая возможная цена продажи представляет собой расчетную цену продажи в ходе обычной деятельности за вычетом затрат на завершение строительства и затрат, необходимых для осуществления продаж. Чистая возможная цена продажи для недвижимости, готовой к эксплуатации, оценивается применительно к условиям рынка и цен, существующих на отчетную дату, и определяется Группой, с учетом соответствующих внешних консультаций и последних сделок на рынке.

Чистая возможная цена продажи для недвижимости в стадии незавершенного строительства или девелопмента оценивается на основании рыночных цен продаж на отчетную дату по аналогичной недвижимости, готовой к эксплуатации, за вычетом затрат на завершение строительства, представленных в бюджете строительства, с поправкой на временную стоимость фондирования, если она является существенной.

Отсутствие контроля над компаниями, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций

Группа считает, что не обладает контролем в отношении некоторых компаний, в которых ей принадлежит более 50% голосующих акций. Факторы, оцениваемые Группой, включают введение конкурсного производства в отношении компании, а также прочие факторы, приводящие к невозможности осуществления контроля над деятельностью компании со стороны Группы (Примечания 31, 49).

42. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Наличие контроля над компаниями, в которых Группе принадлежит менее половины голосующих акций**

Группа обладает контролем в отношении некоторых компаний в соответствии с МСФО (IFRS) 10, несмотря на то, что ей принадлежит менее 50% голосующих акций этих компаний. Факторы, принимаемые Группой во внимание при определении наличия контроля, включают наличие потенциальных прав голоса, существующие соглашения Банка с другими держателями прав голоса, а также прочие факторы, приводящие к возможности осуществлять над операциями объекта инвестиций (Примечание 47).

Определение наличия существенного влияния на другие предприятия

Группа может владеть голосующими акциями других предприятий в размере, приближающемся, но не превышающем 20%. Наличие существенного влияния Группы в таких предприятиях определяется на основе суждения относительно того, имеет ли Группа право участвовать в принятии решений относительно финансовой и операционной деятельности объекта инвестиции, в т. ч. способна ли она заблокировать осуществление некоторых неблагоприятных для Группы изменений, не имея контроля или совместного контроля над соответствующими предприятиями. Подробные сведения об инвестициях Группы в предприятия, на которые Группа оказывает существенное влияние, приведены в Примечании 49.

Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к текущим налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода в соответствующих налоговых юрисдикциях присутствия Группы. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам налога на прибыль, которые будут применяться в течение периода реализации отложенных активов или урегулирования обязательств, исходя из ставок налога на прибыль, официально действовавших на конец отчетного периода.

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой экономии. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной налоговой экономии в будущих периодах определяются исходя из среднесрочного бизнес-плана, подготовленного

руководством. Для целей налогообложения Группа рассматривает возможность консолидации компаний, которые получают налогооблагаемую прибыль, с компаниями, которые генерируют налоговый убыток. См. Примечание 20.

Структурированные компании

Структурированные компании созданы таким образом, что наличие прав голоса или аналогичных прав не является доминирующим фактором для установления того, под чьим контролем они находятся. Для того чтобы определить, насколько отношения между Группой и структурированной компанией свидетельствуют о наличии у Группы контроля над этой компанией, также необходимы суждения.

Группа не консолидирует структурированные компании, которые не находятся под ее контролем. Поскольку в ряде случаев сложно определить наличие у Группы контроля над структурированной компанией, руководство выносит суждения относительно соответствующих рисков и выгод Группы, а также относительно ее способности принимать решения по операционной деятельности рассматриваемой структурированной компании. Во многих случаях существуют компоненты, которые при отдельном рассмотрении указывают на наличие или отсутствие контроля над структурированной компанией, однако при совместном рассмотрении затрудняют принятие четкого решения. При наличии у Группы большего объема доказательств существования контроля структурированная компания консолидируется. Более подробная информация о рисках Группы, возникающих в связи со структурированными компаниями, представлена в Примечании 51.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, в отношении которых использовались существенные ненаблюдаемые исходные данные

Подробная информация об оценке справедливой стоимости не обращающихся на рынке акций, классифицированных в качестве финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, приводится в Примечании 45. Оценка значимости конкретных исходных данных для определения справедливой стоимости требует суждения руководства и раскрывается в Примечании 45.

Инвестиционная недвижимость

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется с использованием методов оценки. Информация об основных суждениях и допущениях представлена в Примечании 45.

42. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Чистые инвестиции в иностранное подразделение

Группа классифицировала средства, размещенные в иностранных дочерних компаниях, как часть чистых инвестиций Группы в иностранные подразделения, в связи с тем, что погашение данных обязательств со стороны иностранной дочерней компании маловероятно и не ожидается в обозримом будущем.

По состоянию на 31 декабря 2018 года накопленная прибыль от валютной переоценки данных активов в сумме 0,9 миллиарда рублей была классифицирована как часть фонда накопленных курсовых разниц (Примечание 40) в составе собственных средств Группы (31 декабря 2017 года: убытки в сумме 23,1 миллиарда рублей). За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, чистый результат валютной переоценки по этим операциям составил 5,5 миллиарда рублей (чистая прибыль) и

2,5 миллиарда рублей (чистый убыток), соответственно.

В четвертом квартале 2018 года, в результате утраты контроля над дочерним банком, зарегистрированным в Украине, накопленный отрицательный эффект пересчета иностранных валют был переклассифицирован в составе отчета о прибылях и убытках (Примечание 48)

Судебные процессы

Группа участвует в нескольких судебных процессах. Группа применяет суждения для оценки их вероятного исхода и необходимости формирования резерва. В Примечании 52 раскрыта информация о требованиях, по которым отток экономических выгод оценивается как возможный, и о резервах, сформированных по тем требованиям, отток экономических выгод по которым оценивается как вероятный.

43. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации (далее – «Россия»). Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой.

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. При анализе обесценения активов Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую информацию.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

- (1) Ключевая ставка ЦБ РФ составляла 7,75% годовых и 7,75% годовых, соответственно;
- (2) Обменный курс ЦБ РФ составлял 69,4706 рубля и 57,6002 рубля за один доллар США, соответственно.

Украина

В 2014 и 2015 годах экономическая и политическая ситуация в Украине существенно ухудшилась, что в результате привело к снижению валового внутреннего продукта, значительному отрицательному сальдо в платежном балансе и резкому уменьшению валютных запасов. Национальный банк Украины наложил определенные ограничения на операции в иностранной валюте, а также на международные расчеты с рядом контрагентов, включая выплату дивидендов. Международные рейтинговые агентства понизили суверенные кредитные рейтинги Украины.

Несмотря на постепенное снятие монетарных ограничений и стабилизацию динамики ВВП экономическая ситуация в значительной степени оставалась подверженной влиянию данных факторов в 2018 году.

Сочетание перечисленных событий привело к ужесточению условий кредитования и ухудшению качества активов.

Последовательные ограничения, наложенные государственными и регулирующими органами Украины, привели к утрате контроля Группы над двумя дочерними банками, осуществлявшими деятельность в Украине (Примечание 48).

43. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (продолжение)

Прочие страны

Группа осуществляет деятельность не только в России, но и в Беларуси, Казахстане, Азербайджане, Армении и Грузии, а также в ряде европейских стран (Австрия, Германия, Великобритания) и некоторых других странах. Сложная ситуация в экономике и на финансовых рынках в ряде стран стала причиной падения ВВП или отрицательного темпа его роста, девальвации национальной валюты, сокращения объемов потребления, а также спада инвестиционной активности.

Группа осуществляет деятельность в Великобритании через дочерний банк. Договоренности между Великобританией и Евросоюзом по вопросу прекращения членства Великобритании в Евросоюзе остаются неопределенными. Проект соглашения включает переходный период продолжительностью 21 месяц (до 31 декабря 2020 года) для сглаживания процесса прекращения членства и предусматривает в будущем возможность переговоров по вопросу заключения соглашения о торговле между Евросоюзом и Великобританией. Однако парламент Великобритании отклонил предложенный проект и рассматривает изменения к соглашению, которые должны быть вынесены на обсуждение с Евросоюзом. В то же время готовность Евросоюза к принятию любых изменений к предложенному проекту невысока, что свидетельствует о наличии реального риска выхода Великобритании из Евросоюза без заключения всеобъемлющего договора (так называемый «hard Brexit»). Также

сохраняется возможность продления Великобританией периода выхода или даже отказа от выхода из Евросоюза (возможно посредством проведения повторного референдума). В связи с неопределенностью вокруг окончательного соглашения по выходу и последующим связям между Великобританией и Евросоюзом, влияние этого фактора на рынки и деловую активность не может быть оценено достоверно. Банк анализирует различные сценарии выхода Великобритании из Евросоюза и их возможное влияние на клиентские предложения и торговые операции, а также предпринимает меры для минимизации такого потенциального влияния.

Секторальные санкции

Со второй половины 2014 года Группа осуществляет деятельность в условиях ограниченных секторальных санкций, введенных рядом стран. Группа учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы.

Хотя, по мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Группы в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ

Группа подвержена финансовым рискам, включая кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск.

В соответствии с действующей «Концепцией консолидированного управления рисками в Группе ВТБ» и бизнес-моделью Группы система управления рисками в группе ВТБ имеет матричную структуру, которая:

- включает в себя уровни локального (на уровне компаний-участников Группы) и консолидированного (на уровне Группы в целом) управления рисками с высокой степенью централизации групповой функции риск-менеджмента;
- выстраивается с учетом глобальных бизнес-линий Группы (корпоративно-инвестиционный бизнес, средний и малый бизнес, розничный бизнес) и присущей им специфики рисков, а также в разрезе по видам рисков.

Организационная структура управления рисками в группе ВТБ включает:

- координационные коллегиальные органы Группы;
- центральный аппарат (главный риск-менеджер Группы и центры компетенции риск-функции Группы);
- локальные органы управления, рабочие коллегиальные органы (комитеты), структурные подразделения / уполномоченные должностные лица участников Группы.

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

В каждом банке группы ВТБ управление рисками осуществляется соответствующими органами, преимущественно, Наблюдательным советом (Советом директоров) и Правлением. В состав стандартной организационной структуры банка группы ВТБ входит руководитель (риск-менеджер) и одно или несколько подразделений, ответственных за управление рисками. В дочерних финансовых компаниях, чья деятельность связана с финансовыми рисками (в частности, ВТБ Лизинг, ВТБ Факторинг, ВТБ Капитал), общие принципы организации управления рисками аналогичны тем, которые применяются банками Группы.

Функция консолидированного управления рисками на уровне группы ВТБ централизована и осуществляется Банком ВТБ. В организационной структуре Банка ВТБ основными подразделениями, ответственными за управление рисками на уровне Группы являются Департамент корпоративных кредитных рисков, Департамент интегрированного управления рисками, Департамент розничных кредитных рисков (в соответствии с изменениями в организационной структуре Банка, введенными в действие в ноябре 2018 года).

Наблюдательный совет Банка ВТБ согласно регуляторным требованиям Банка России осуществляет функции в области управления рисками Группы (в частности, утверждает и регулярно пересматривает стратегию управления рисками и капиталом Группы, включая ключевые параметры риск-аппетита, рассматривает регулярную отчетность о значимых рисках и достаточности капитала группы ВТБ и ее участников).

Общий контроль за функционированием системы управления рисками Группы на консолидированном уровне осуществляется Правлением Банка ВТБ.

Дополнительно на уровне Группы функционирует ряд коллегиальных органов для осуществления координации текущей деятельности в рамках консолидированного управления рисками. Общий надзор за управлением рисками на уровне участников Группы осуществляется Управляющим комитетом Группы ВТБ (далее – «УКГ»).

В качестве руководящего координирующего органа Группы, на основании предоставленных полномочий УКГ принимает решения в отношении концепции и процедур по управлению рисками Группы. Решения и рекомендации УКГ являются основой для соответствующих управленческих решений, принимаемых компаниями-участниками Группы.

Вопросы риск-менеджмента методологического и оперативного характера рассматриваются специальными комитетами / координационными комиссиями при УКГ и ответственными подразделениями / центрами риск-компетенции Группы.

При УКГ функционирует Комитет по управлению рисками Группы ВТБ (далее – «КУР»). К основным задачам КУР относятся:

- определение приоритетных направлений, разработка, утверждение и реализация документов Группы (методологий, регламентов), регулирующих методы (подходы, стандарты) управления рисками, включая розничные кредитные риски, в группе ВТБ;
- выстраивание системы агрегированных ограничений (лимитов, внутренних нормативов, целевых ориентиров), в том числе в рамках контроля за установленным риск-аппетитом в группе ВТБ;
- регулярный обзор (мониторинг, анализ) текущего профиля и уровня принимаемых Группой рисков (в рамках компетенции Комитета);
- выработка и координация необходимых мер в контексте текущего и перспективного управления рисками в Группе ВТБ (в том числе в части разработки общих подходов/стандартов риск-менеджмента в Группе, и контроля/координации их реализации).

В частности, КУР активно участвует в проработке и контроле за реализацией стратегических инициатив в области риск-менеджмента Группы ВТБ.

В состав КУР входят:

- руководители и представители структурных подразделений Банка ВТБ, участвующих в процессе консолидированного контроля рисков, включая Департамент интегрированного управления рисками, Департамент корпоративных кредитных рисков, Департамент розничных кредитных рисков и Финансовый департамент;
- руководители и представители структурных подразделений Банка ВТБ, представляющих глобальные бизнес-линии;
- руководители служб управления рисками ряда ключевых дочерних компаний.

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

При КУР действует Комиссия по внедрению методов риск-менеджмента и по управлению непрерывностью деятельности в Группе ВТБ, в задачи которой входит:

- координация работы и рассмотрение предложений участников Группы в области внедрения эффективных методов и процедур управления рисками в группе ВТБ;
- создание условий для оптимизации взаимодействия Банка ВТБ и его дочерних компаний в рамках реализации риск-функции в группе ВТБ;
- создание единой информационно-методологической платформы групповых процессов управления рисками, включая вопросы координации проектной деятельности Банка ВТБ и дочерних компаний и вопросы непрерывности деятельности участников группы ВТБ;
- оценка мер реагирования на нестандартные и чрезвычайные ситуации в участниках группы ВТБ;
- координация и контроль восстановления критичных видов деятельности Компаний группы ВТБ, в результате возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Дополнительно при УКГ функционирует Комитет по управлению рисками Международного корпоративно-инвестиционного бизнеса группы ВТБ, основными задачами которого являются:

- унификация подходов к управлению рисками в компаниях МКИБ в соответствии с требованиями группы ВТБ, а также с учетом лучших мировых практик;
- создание единого центра управления рисками МКИБ и повышение эффективности функционирования подразделений по управлению рисками за счет устранения дублирования функций и внутреннего арбитража между компаниями МКИБ;
- обеспечение унификации ИТ-инфраструктуры подразделений по управлению рисками МКИБ.

В 2018 году был упразднен Комитет по розничным рискам Группы ВТБ, функции которого переданы КУР.

Информация по иным комитетам и координационным комиссиям при УКГ (кредитные комитеты; комитет по управлению активами и пассивами) в области управления финансовыми рисками группы ВТБ раскрывается ниже в разделах по видам рисков.

Одним из ключевых подходов к управлению финансовыми рисками в группе ВТБ является управление деятельностью группы ВТБ с учетом аппетита к риску.

Риск-аппетит группы ВТБ представляет собой систему количественных и качественных показателей, определяющих целевой агрегированный уровень / профиль рисков, которые группа ВТБ способна и/или желает принять с учётом требований заинтересованных лиц (акционеров, регуляторов, руководства, рейтинговых агентств, инвесторов) для достижения поставленных стратегических целей.

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск – риск возникновения у Группы убытков, неполучения доходов и/ или возникновения дополнительных расходов вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом денежных обязательств перед компаниями Группы в соответствии с условиями договора.

Кредитные риски, которым подвергается группа ВТБ, в основном связаны с такими видами банковской деятельности, как кредитование корпоративных клиентов и физических лиц, межбанковское кредитование, открытие непокрытых аккредитивов и предоставление гарантий, осуществление операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и лизинг.

Управление кредитным риском в рамках Группы ВТБ осуществляется на основе сочетания следующих подходов:

- управление локальным кредитным риском на уровне отдельных участников Группы;
- управление консолидированным кредитным риском на уровне Группы.

В рамках системы управления локальным кредитным риском участники Группы самостоятельно принимают на себя кредитные риски и управляют ими (включая страхование, хеджирование и т.д.) в рамках установленных полномочий и лимитов с учетом индикаторов риска и в соответствии с национальным законодательством и стандартами Группы. Компании Группы несут ответственность за результаты деятельности по кредитованию, за качество своих кредитных портфелей, а также мониторинг и контроль кредитного риска применительно к их портфелям.

Согласно принятой УКГ «Концепции управления консолидированным риском Группы ВТБ», управление консолидированным кредитным риском включает следующие функции:

- рассмотрение и утверждение стратегии, политики, единых основополагающих принципов и подходов, касающихся деятельности по кредитованию / инвестиционной деятельности и управления кредитным риском и предназначенных для применения в масштабах всей Группы;
- контроль на консолидированной основе над текущим уровнем (концентрацией) кредитного риска и разработка необходимых мер по минимизации рисков (потенциальных убытков).

Управление консолидированным кредитным риском охватывает основные типы активов и внебалансовых (условных) обязательств компаний Группы, несущих кредитный риск и требующих контроля над их концентрацией на уровне Группы. Объем и параметры операций, подлежащих консолидированному контролю и отчетности, определяются координирующими органами Группы.

Ниже представлены ключевые элементы управления консолидированным кредитным риском внутри группы ВТБ:

- периодический пересмотр политики группы ВТБ в области кредитного риска, гармонизация кредитной политики дочерних компаний и приведение ее в соответствие с кредитной политикой Группы;
- установление консолидированных лимитов, портфельных лимитов (включая лимиты по обычным контрагентам / группам взаимосвязанных контрагентов, странам, отраслям экономики), внутренних индикативных ограничений крупного кредитного риска;
- унификация процедур предоставления кредитов и методов оценки кредитного риска (системы кредитных рейтингов для корпоративных и розничных клиентов и финансовых институтов, рейтинговые (скоринговые) системы – для розничных клиентов);
- оптимизация работы с проблемными активами, в т.ч. с привлечением третьих лиц на условиях соответствующего договора, с соблюдением требований действующего законодательства;
- совершенствование системы принятия кредитных решений;
- в части розничного кредитования максимальная унификация и стандартизация технологических процессов производства и реализации продуктов с «массовыми» условиями кредитования;
- оценка размера экономического капитала (капитала, подверженного риску), достаточного для покрытия кредитных рисков Группы;
- подготовка консолидированной аналитической отчетности по кредитным рискам;
- стресс-тестирование;
- формирование/мониторинг резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО.

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

КРЕДИТНЫЙ РИСК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Во внутригрупповых документах, утверждаемых УКГ и профильными комитетами при УКГ, содержатся основные принципы, подходы и стандарты управления рисками и организации кредитных процессов в Группе, предусмотренные для выполнения каждым банком Группы, а также отдельными финансовыми компаниями в составе Группы. Кредитная политика Группы охватывает, в частности, следующие области:

- функции и обязанности различных органов и подразделений в области деятельности Группы по кредитованию и управлению кредитным риском;
- нормативные требования, касающиеся утверждения и пересмотра кредитной политики в дочерних банках ВТБ;
- единые в масштабах всей Группы основные методы, модели, подходы к оценке и управлению кредитными рисками;
- принципы политики ценообразования (процентные ставки и комиссии), политики безопасности и прочие принципы.

Дочерние банки обязаны создать систему управления кредитным риском, а также сформировать кредитную политику и процедуры в соответствии со стандартами Группы.

Политика в области кредитного риска принимается каждым дочерним банком и регулярно анализируется на предмет необходимости изменений, обычно один раз в год или в два года.

Общая (типовая) процедура принятия кредитной политики выглядит следующим образом:

- проекты кредитной политики или поправок к ней, касающихся важных вопросов, подлежат предварительному рассмотрению и согласованию с Банком ВТБ;
- кредитная политика и поправки к ней утверждаются Наблюдательным советом (Советом директоров) дочернего банка;
- Банк ВТБ имеет право предложить внесение поправок в кредитную политику дочернего банка в рамках централизованного процесса регулирования и контроля над кредитным риском Группы при условии, что такие поправки не противоречат законодательно-нормативным положениям стран, в которых зарегистрированы участники Группы.

Полномочия руководства и исполнительных органов участников Группы в части принятия решений о предоставлении кредитов и осуществления операций кредитования определяются учредительными документами этих компаний и применимым местным законодательством.

Надзор за управлением кредитными рисками, а также его координацию в масштабах всей Группы осуществляют следующие коллегиальные органы:

- УКГ;
- КУР и сформированная при нем Комиссия по внедрению методов риск-менеджмента;
- Кредитный комитет Корпоративно-инвестиционного бизнеса (ККГ КИБ);
- Кредитный комитет по среднему бизнесу (ККГ СБ).

ККГ КИБ и ККГ СБ являются постоянно действующими коллегиальными комитетами при УКГ, обладающими полномочиями по принятию решений (соответственно, по клиентам корпоративно-инвестиционного бизнеса или среднего бизнеса). В состав ККГ КИБ, возглавляемого членом Правления ВТБ, ответственным за управление рисками в масштабах всей Группы, и в состав ККГ СБ, возглавляемого представителем Департамента корпоративных кредитных рисков Банка ВТБ, входят представители структурных подразделений Банка ВТБ (по управлению рисками, юридическим вопросам, банковскому обслуживанию корпоративных клиентов, инвестиционно-банковской деятельности, Казначейства и др.). Основные задачи данных комитетов перечислены ниже:

- принятие решений, необходимых для реализации общегрупповой политики по контролю за концентрацией рисков группы ВТБ в части КИБ/ СБ, соответственно;
- установление консолидированных лимитов кредитного риска;
- анализ отдельных операций и крупных сделок, проводимых компаниями Группы.

Группа ВТБ работает над уменьшением числа факторов риска, связанных с концентрацией кредитов по отдельным крупным корпоративным заемщикам / группе связанных заемщиков, и диверсификацией кредитного риска. Для этих целей устанавливается целевой ориентир в отношении доли крупнейших заемщиков группы ВТБ в корпоративном кредитном портфеле Группы. Компаниям группы ВТБ рекомендуется определять аналогичные локальные обоснованные целевые ориентиры в рамках собственной локальной кредитной политики / стратегии управления рисками исходя из определенного Группой приемлемого уровня концентрации кредитного риска.

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

КРЕДИТНЫЙ РИСК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В Банке ВТБ Департамент корпоративных кредитных рисков (далее – «ДККР») отвечает за управление корпоративным кредитным риском в масштабах всей Группы, включая оптимизацию системы управления кредитным риском, консолидацию соответствующих данных по Группе и мониторинг консолидированных лимитов.

Координацию управления кредитными рисками, связанными с розничным кредитованием, в рамках Группы осуществляет Департамент розничных кредитных рисков (ДРКР) и выполняет следующие задачи:

- разработка единой концепции управления розничными кредитными рисками в Группе ВТБ;
- разработка систем лимитов рисков, связанных с розничным кредитованием;
- разработка стандартов порядка принятия решений в Группе ВТБ;
- разработка стандартов системы мониторинга и подготовки отчетности по рискам, связанным с розничным кредитованием (методология и форматы);

- консолидация отчетов по операциям розничного кредитования Группы;
- мониторинг состояния розничных кредитных портфелей по Группе и управления ими;

В 2018 году ДРКР были разработаны и утверждены на КУР Группы ВТБ «Основные положения по управлению розничными кредитными рисками в Группе ВТБ».

Дочерние банки ВТБ, предоставляющие кредиты розничным клиентам, руководствуются указанными групповыми стандартами, а также другими групповыми документами в области розничного кредитного риска и положениями кредитной политики, применимыми при проведении операций розничного кредитования в группе ВТБ, которые были одобрены УКГ.

Мониторинг кредитного риска на уровне Группы осуществляется на основании регулярной отчетности, представляемой в ДККР и ДРКР дочерними компаниями / банками и отражающей размер кредитного риска на консолидированной основе.

Категории кредитного риска

Категория кредитного риска	Описание	2018 г.	2017 г.
		Категория	Референтная норма резервирования
Благополучные	Активы с приемлемым уровнем риска по внутренней вероятности дефолта, рассматриваемые Банком в качестве целевого сегмента в контексте роста кредитного портфеля. Отдельные операции кредитования могут быть отнесены к данной категории на основании результатов оценки ожидаемых убытков (как одного из основных параметров количественной оценки рисков по данному сегменту).	Благополучные	от 0% до 2%
Требующие контроля	Активы с повышенным уровнем риска, не относимые Банком к целевому сегменту в контексте выдачи новых кредитов и отнесенные к этой категории на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта.	Требующие контроля	от 2% до 5%
Субстандартные	Активы с высоким уровнем риска, для которых имеются факторы значительного кредитного риска, или активы, признанные Банком неприемлемыми в контексте выдачи новых кредитов, которые были определены в эту категорию на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта. В данную категорию также могут включаться кредиты, в отношении которых Группа провела вынужденную реструктуризацию. На данный момент такие кредиты обслуживаются согласно установленному графику, однако критерии для аннулирования статуса дефолта в отношении данных кредитов еще не соблюдаются, поскольку с момента реструктуризации прошел недостаточный период времени либо значительная часть суммы кредита еще не погашена согласно условиям реструктуризации.	Субстандартные	от 5% до 20%
Сомнительные	Активы, классифицируемые как дефолтные, по которым ожидается существенный объем убытков.	Сомнительные	от 20% до 50%
Неработающие кредиты (NPL)	Группа определяет неработающие кредиты как кредитно-обесцененные финансовые активы, ОКУ по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней, а также кредиты ПСКО с просрочкой выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней с даты первоначального признания. Кредиты, по которым не требуется осуществлять договорных выплат вплоть до истечения срока действия, по которым установлен льготный период уплаты суммы основного долга и (или) процентов, а также реструктурированные кредиты не считаются неработающими при условии, что просрочка установленных договором выплат не превышает 90 дней.	Убыточные	от 50% до 100%.

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**КРЕДИТНЫЙ РИСК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Определения**

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е. средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Для оценки ОКУ Группа использует следующие основные показатели, а именно:

- *Задолженность на момент дефолта (EAD)* – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам, и ожидаемого использования кредитных линий.
- *Вероятность дефолта (PD)* – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- *Потери в случае дефолта (LGD)* – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD.

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Срок действия финансового актива – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ОКУ. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у организации имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. Применительно к кредитным картам, выданным физическим лицам, данный срок устанавливается на основании внутренних статистических данных и равен двум годам.

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

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

Прогнозная информация – информация, включая ключевые макроэкономические переменные факторы, оказывающие влияние на величину кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков по каждому сегменту портфеля. Необходимость анализа прогнозной информации является одним из основных аспектов оценки ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Коэффициент кредитной конверсии (ККК) – коэффициент, характеризующий вероятность конверсии внебалансовых обязательств в балансовые требования в течение определенного периода. Расчет ККК может производиться за 12 месяцев или за весь срок действия. Основываясь на результатах проведенного анализа, Группа полагает, что ККК за 12 месяцев и ККК за весь срок действия являются идентичными.

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

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы. Кредит является дефолтным, или кредитно-обесцененным, если он удовлетворяет одному или нескольким из следующих критериев:

- заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней;
- банк реализовал задолженность заемщика, понеся при этом финансовые потери;
- заемщик удовлетворяет критериям отнесения к категории «оплата маловероятна» и прочим качественным факторам, перечисленным ниже:
 - дефолтная реструктуризация;
 - смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
 - неплатежеспособность заемщика (в случае банкротства);
- отнесение заемщика к 4-ой или 5-ой категории согласно Положению Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с существенным увеличением сумм обязательных резервов.

Определение «дефолта», приведенное выше, основано на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и применяется ко всем типам финансовых активов Группы.

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**КРЕДИТНЫЙ РИСК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Существенное увеличение кредитного риска (СУКР)**

Оценка на предмет СУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет СУКР по кредитам юридическим лицам, межбанковским кредитам и долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также физическим лицам проводится на индивидуальной основе путем мониторинга перечисленных ниже событий и обстоятельств. Департамент корпоративных кредитных рисков и Департамент розничных кредитных рисков регулярно осуществляют мониторинг и анализируют критерии, используемые для определения СУКР.

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

Применительно к кредитам, выданным юридическим лицам, и межбанковским кредитам:

- просрочка от 31 до 90 дней;
- существенное увеличение кредитного риска на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет СУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату выдачи и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату. Величина снижения кредитного рейтинга, свидетельствующая о наличии СУКР, определяется Группой отдельно для каждого рейтинга исходя из увеличения вероятности наступления дефолта при снижении кредитного рейтинга;
- включение в контрольный перечень «Потенциально проблемная задолженность» в соответствии с результатами внутренних процедур мониторинга кредитного риска.

Применительно к кредитам физическим лицам:

- просрочка от 31 до 90 дней;
- существенное увеличение кредитного риска, выраженное как относительное увеличение риска дефолта (при этом в качестве показателя риска дефолта используется PD) с момента первоначального признания. Оценка на предмет СУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату выдачи и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату. Величина снижения кредитного рейтинга, свидетельствующая о наличии СУКР, определяется Группой отдельно для каждого рейтинга исходя из относительного увеличения вероятности наступления дефолта при снижении кредитного рейтинга;

фактические или прогнозируемые негативные изменения в коммерческих, финансовых или экономических условиях, которые отрицательным образом сказываются на платежеспособности заемщика;

- вынужденная реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика, и осуществление мероприятий по возврату кредитных средств на отчетную дату.

При наличии свидетельств того, что признаки СУКР перестали наблюдаться, инструмент переклассифицируется в Стадию 1. В случае если кредит переведен в Стадию 2 на основании какого-либо качественного фактора, Группа проводит анализ на предмет того, продолжает ли данный фактор иметь место и не произошли ли в нем изменения.

Оценка ОКУ – общие принципы

Применительно к финансовым активам, не отнесенным к категории ПСКО, ОКУ как правило оцениваются на основании риска дефолта на протяжении одного или двух разных периодов в зависимости от наличия существенного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Данный подход отражен в общей модели оценки ОКУ с распределением инструментов по трем стадиям:

- Стадия 1: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно не увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за 12 месяцев, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Стадия 2: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Стадия 3: группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов, резервы по которым создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы начисляются на основе амортизированной стоимости.

Применительно к финансовым активам, отнесенным к категории ПСКО, ОКУ во всех случаях оцениваются за весь срок действия активов (Стадия 3), и на отчетную дату Группа отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок действия активов с даты их первоначального признания.

Группа оценивает кредитно-обесцененные финансовые активы на индивидуальной основе с учетом принципов, перечисленных далее по тексту.

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**КРЕДИТНЫЙ РИСК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Оценка ОКУ – общие принципы (продолжение)**

На коллективной основе Группа оценивает следующие типы кредитов: кредиты физическим лицам и кредиты МСБ. Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушении платежных обязательств и убытках за прошлые периоды, а также прогнозную макроэкономическую информацию.

Принципы оценки на индивидуальной основе. Оценка ОКУ на индивидуальной основе осуществляется путем сопоставления оценочных значений кредитных убытков при различных сценариях развития событий и вероятности возникновения таких событий. Группа определяет не менее двух возможных сценариев применительно к каждому кредиту, один из которых приведет к возникновению кредитных убытков вне зависимости от вероятности такого сценария. Оценка на индивидуальной основе, как правило, основывается на экспертном суждении. Экспертные суждения подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактической суммами убытков. Кредиты физическим лицам, остаточная стоимость которых превышает 400 миллионов рублей, оцениваются на индивидуальной основе.

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

Если у Группы отсутствует возможность распределения финансовых инструментов на основе схожих характеристик кредитного риска и кредитный риск, присущий данным инструментам, существенно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает ОКУ за весь срок в отношении финансовых активов с существенным увеличением кредитного риска.

Обратное тестирование. Группа регулярно пересматривает разработанную методологию и принятые допущения с тем, чтобы минимизировать расхождения между оценочной и фактической суммами кредитных убытков. Обратное тестирование проводится, по меньшей мере, раз в год.

Информация о результатах обратного тестирования методологии оценки ОКУ доводится до сведения руководства Группы. В ходе обсуждений уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по улучшению принятых моделей и допущений.

Оценка ОКУ – описание методов оценки

Сегментация корпоративных клиентов, долговых ценных бумаг и обязательств кредитного характера определяется в соответствии с принципами, изложенными в методологических документах Банка по ранжированию заемщиков.

Величина ОКУ определяется путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия каждого отдельного кредита или сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина корректируется с учетом вероятности сохранения задолженности (например, погашения задолженности по кредиту или невыполнения обязательств по кредиту месяцем ранее). Такой метод позволяет эффективно рассчитать величины ОКУ по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости по состоянию на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая при расчете ОКУ, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или приближенную к ней ставку, а для финансовых активов категории ПСКО – ЭПС, скорректированную с учетом кредитного риска.

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

- применительно к амортизируемым продуктам и кредитам, подлежащим единовременному погашению, EAD рассчитывается на основании договорных сумм, подлежащих погашению заемщиком в течение всего срока действия финансового инструмента;
- применительно к возобновляемым продуктам величина EAD прогнозируется путем суммирования текущей предоставленной суммы кредита и коэффициента кредитной конверсии («ККК»), который учитывает величину ожидаемого использования оставшейся суммы кредитного лимита к моменту дефолта. Данные параметры различаются в зависимости от типа продукта, использования текущего лимита и иных поведенческих характеристик заемщика. Оценка ККК для кредитных линий основывается на статистическом анализе наиболее актуальных исторических данных об остатках на счетах учета кредитных линий заемщиков в состоянии дефолта. Для прочих обязательств кредитного характера ККК определяется на основе доступных исторических данных и экспертных суждений.

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

КРЕДИТНЫЙ РИСК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка ОКУ – описание методов оценки (продолжение)

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

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 месяцев (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев). Данный параметр используется для расчета ОКУ за 12 месяцев.
- PD за весь срок действия – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ОКУ за весь срок действия. PD за весь срок действия оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации

Оценка PD в течение 12 месяцев основана на:

- статистическом анализе внутренней частоты дефолтов и соответствующих внутренних/ внешних рейтингов. Оценка PD проверяется на соответствие наиболее актуальным внутренним данным.
- применении экспертных рейтинговых моделей, используемых в случае отсутствия необходимых внутренних или внешних данных. Экспертные рейтинговые модели применяются к ограниченному перечню сегментов.
- использовании подхода к калибровке значений PD, обеспечивающего соответствие средневзвешенного откалиброванного значения PD Центральной Тенденции (средняя доля дефолтов за экономический цикл) и соответствия пропорциональности изменения PD вдоль рейтинговой шкалы предиктивной силе ранжирующей модели.

Далее оцененные PD в течение 12 месяцев корректируются с учетом макроэкономических ожиданий.

Для учета макроэкономических ожиданий в PD в течение 12 месяцев используется прогноз динамики макроэкономических факторов, таких как годовое значение реального ВВП, средний годовой обменный курс рубля РФ к доллару США и средняя годовая цена барреля нефти марки URALS.

Прогнозы макроэкономических показателей («базовый экономический сценарий») ежегодно утверждаются Президиумом Управляющего Комитета Банка и представляют собой прогнозную оценку экономической ситуации на ближайшие 12 месяцев.

Влияние макроэкономических переменных на величину PD определяется с помощью статистического регрессионного анализа (ансамбля

однофакторных моделей). В дополнение к «базовому экономическому сценарию» Группа принимает во внимание иные вероятные сценарии, учитываемые с определенными весами. Значения сценариев формируются на базе статистического анализа исторической динамики значений макрофакторов.

Для расчета PD за весь срок действия Группа использует различные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции, построение кривых PD за весь срок действия на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, модель интенсивности дефолтов, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе предположения о сходимости условного годового PD к Центральной Тенденции за период экономического цикла и другие.

В некоторых случаях для определения PD за весь срок действия Группа использует экспертные суждения, основанные на совокупном анализе кредитного риска, присущего конкретным заемщикам и/или группам заемщиков, включая макроэкономические прогнозы.

Продолжительность экономического цикла определяется как длина периода колебания экономической конъюнктуры, охватывающего как минимум одну стадию спада (рецессии) и экономического подъема (или восстановления) в соответствии с показателями, характеризующими динамику экономического развития Российской Федерации.

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

Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами (например, договорам «репо»), Группа рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его прогнозной стоимости, величины скидок при продаже в прошлые периоды, иных факторов, а также на основе исторических данных по обращению взыскания на обеспечение и его продажам.

Для обычных заемщиков Группа рассчитывает LGD на основе возмещаемости прежних дефолтных кредитов. Группа принимает во внимание фактические суммы возмещения и суммы возмещения, прогнозируемые с использованием мульти-сценария, взвешенного по вероятности наступления.

Дисконтирование всех денежных потоков по дефолтным кредитам осуществляется с применением эффективной процентной ставки, определенной при первоначальном признании.

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

КРЕДИТНЫЙ РИСК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Максимальный размер кредитного риска

Ниже в таблице представлена информация о максимальном размере кредитного риска:

	2018 г.	2017 г.
Балансовые риски:		
Денежные средства и краткосрочные активы (за исключением наличных денежных средств)	607,3	483,9
Торговые кредитные продукты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	4,8
Долговые ценные бумаги	580,3	550,8
Торговые финансовые активы	225,0	258,8
• долговые ценные бумаги российских компаний и банков	143,8	152,5
• долговые ценные бумаги российских федеральных и муниципальных органов власти	62,3	41,9
• долговые ценные бумаги иностранных компаний и банков	12,1	11,2
• долговые ценные бумаги иностранных государственных и муниципальных органов власти	6,8	17,2
• долговые ценные бумаги Центрального Банка РФ	–	36,0
Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	33,9	0,1
• долговые ценные бумаги российских компаний и банков	2,7	–
• долговые ценные бумаги российских федеральных и муниципальных органов власти	31,0	0,1
• долговые ценные бумаги иностранных государственных и муниципальных органов власти	0,1	–
• долговые ценные бумаги иностранных компаний и банков	0,1	–
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	н/п	272,7
• долговые ценные бумаги российских федеральных и муниципальных органов власти	н/п	211,3
• долговые ценные бумаги иностранных государственных и муниципальных органов власти	н/п	56,6
• долговые ценные бумаги российских компаний и банков	н/п	4,8
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	н/п	0,4
• долговые ценные бумаги иностранных государственных и муниципальных органов власти	н/п	0,4
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,1	н/п
долговые ценные бумаги иностранных государственных и муниципальных органов власти	0,1	н/п
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	0,1	н/п
долговые ценные бумаги иностранных государственных и муниципальных органов власти	0,1	н/п
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	297,1	н/п
• долговые ценные бумаги российских федеральных и муниципальных органов власти	208,6	н/п
• долговые ценные бумаги иностранных государственных и муниципальных органов власти	33,2	н/п
• долговые ценные бумаги Центрального Банка РФ	35,6	н/п
• долговые ценные бумаги российских компаний и банков	19,2	н/п
• долговые ценные бумаги иностранных компаний и банков	0,5	н/п
Инвестиционные финансовые активы переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	13,1	н/п
• долговые ценные бумаги российских федеральных и муниципальных органов власти	7,8	–
• долговые ценные бумаги российских компаний и банков	3,1	–
• долговые ценные бумаги иностранных государственных и муниципальных органов власти	2,2	н/п
Инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,0	18,8
• договоры обратного «репо» до погашения	7,0	18,5
• долговые ценные бумаги иностранных компаний и банков	–	0,3
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	4,2	–
• долговые ценные бумаги иностранных государственных и муниципальных органов власти	3,9	–
• долговые ценные бумаги иностранных компаний и банков	0,3	–
Средства в банках	693,1	835,0
Средства в банках, учитываемые по амортизированной стоимости	685,5	835,0
• Россия	372,4	353,8
• Прочие страны	291,4	405,8
• ОЭСР	21,7	75,4
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,6	н/п
• Россия	7,6	н/п

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

КРЕДИТНЫЙ РИСК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Максимальный размер кредитного риска (продолжение)

	2018 г.	2017 г.
Кредиты и авансы клиентам	10 695,2	9 171,4
Кредиты юридическим лицам, учитываемые по амортизированной стоимости	7 729,5	6 849,1
• Финансирование текущей деятельности	5 758,6	4 667,9
• Проектное финансирование и прочее	1 303,0	1 578,2
• Договоры обратного «репо»	386,9	369,7
• Финансовая аренда	281,0	233,3
Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»	25,9	–
• Финансирование текущей деятельности	25,9	–
Кредиты физическим лицам, учитываемые по амортизированной стоимости	2 758,2	2 322,3
• Ипотечные кредиты	1 427,9	1 084,8
• Потребительские кредиты и прочее	1 112,2	1 030,9
• Кредиты на покупку автомобиля	108,9	93,2
• Кредитные карты	98,2	105,6
• Договоры обратного «репо»	11,0	7,8
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107,4	н/п
• Финансирование текущей деятельности	97,0	н/п
• Проектное финансирование и прочее	10,4	н/п
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	74,2	н/п
• Финансирование текущей деятельности	74,2	н/п
Риск по свопам на дефолт по кредиту	0,8	0,8
• Свопы на дефолт по кредиту (купленная защита)	0,6	0,1
• Свопы на дефолт по кредиту (проданная защита)	0,2	0,7
Прочие финансовые активы	67,7	65,6
Итого балансовые риски	12 644,4	11 112,3
Внебалансовые риски:		
• Финансовые гарантии выданные	70,4	412,8
• Импортные аккредитивы	45,9	46,4
• Неиспользованные кредитные линии (безотзывные)	31,8	21,4
• Обязательства по предоставлению кредитов	2,7	3,7
Итого внебалансовые риски	150,6	484,3
Итого максимальный размер кредитного риска	12 795,0	11 596,6

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, приведенные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Кредитное качество по классам средств в банках

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества средств в банках (до вычета резерва). Сравнительные данные за 2017 год приведены на основе МСФО (IAS) 39.

	2018 г.				2017 г.			
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого	Оцененные на индивидуальной основе	Оцененные на коллективной основе	Итого
Средства в банках, учитываемые по амортизированной стоимости								
Россия	372,6	–	0,1	–	372,7	99,1	719,8	818,9
• Благополучные	372,6	–	–	–	372,6	н/п	н/п	н/п
• Неработающие кредиты (NPL)	–	–	0,1	–	0,1	н/п	н/п	н/п
ОЭСР	21,7	–	–	–	21,7	24,2	51,3	75,5
• Благополучные	21,7	–	–	–	21,7	н/п	н/п	н/п
Прочие страны	291,6	–	0,1	–	291,7	16,7	388,3	405,0
• Благополучные	291,6	–	–	–	291,6	н/п	н/п	н/п
• Неработающие кредиты (NPL)	–	–	0,1	–	0,1	н/п	н/п	н/п

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

КРЕДИТНЫЙ РИСК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитное качество по классам долговых ценных бумаг

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых инвестиционных финансовых активов (до вычета резерва), включая заложенные по договорам «репо», по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Представленные активы отнесены в категорию кредитного риска «благополучные».

	2018 г.			Итого
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	
Долговые инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
• Облигации и еврооблигации Российской Федерации	208,3	–	–	208,3
• Облигации и еврооблигации иностранных государств	33,2	–	–	33,2
• Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	0,5	–	–	0,5
• Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	19,2	–	–	19,2
• Российские муниципальные облигации	0,3	–	–	0,3
• Облигации Центрального Банка Российской Федерации	35,6	–	–	35,6
• Векселя российских компаний и банков	–	–	–	–
Итого долговые инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	297,1	–	–	297,1
Долговые инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»				
• Облигации и еврооблигации Российской Федерации	7,8	–	–	7,8
• Облигации и еврооблигации иностранных государств	2,2	–	–	2,2
• Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	–	–	–	–
• Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	3,1	–	–	3,1
• Российские муниципальные облигации	–	–	–	–
• Векселя российских компаний и банков	–	–	–	–
Итого долговые инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	13,1	–	–	13,1
Долговые инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости				
• Облигации и еврооблигации Российской Федерации	–	–	–	–
• Облигации и еврооблигации иностранных государств	3,9	–	–	3,9
• Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	0,3	–	–	0,3
• Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	–	–	–	–
• Российские муниципальные облигации	–	–	–	–
• Векселя российских компаний и банков	–	–	–	–
Итого долговые финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	4,2	–	–	4,2

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

КРЕДИТНЫЙ РИСК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитное качество по классам долговых ценных бумаг (продолжение)

Анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными, исходя из долгосрочного кредитного рейтинга, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен ниже на основе МСФО (IAS) 39:

Рейтинг А		Рейтинг В (I)			Рейтинг В (II)			Рейтинг С			
Standard & Poor's	Moody's	Fitch IBCA	Standard & Poor's	Moody's	Fitch IBCA	Standard & Poor's	Moody's	Fitch IBCA	Standard & Poor's	Moody's	Fitch IBCA
AAA	Aaa	AAA	BBB+	Baa1	BBB+	BB+	Ba1	BB+	CCC+	Caa1	CCC+
AA+	Aa1	AA+	BBB	Baa2	BBB	BB	Ba2	BB	CCC	Caa2	CCC
AA	Aa2	AA	BBB-	Baa3	BBB-	BB-	Ba3	BB-	CCC-	Caa3	CCC-
AA-	Aa3	AA-				B+	B1	B+	CC	Ca	CC
A+	A1	A+				B	B2	B	C	C	C
A	A2	A				B-	B3	B-	D		D
A-	A3	A-									

Анализ кредитного качества долговых торговых ценных бумаг, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными на 31 декабря 2017 года, представлен в таблице ниже:

	Рейтинг А	Рейтинг В (I)	Рейтинг В (II)	Рейтинг С	Без рейтинга	Итого
Долговые торговые ценные бумаги						
• Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	–	40,4	107,1	–	5,0	152,5
• Облигации Центрального банка Российской Федерации	–	–	–	–	36,0	36,0
• Облигации и еврооблигации Российской Федерации	–	34,7	0,3	–	0,1	35,1
• Облигации и еврооблигации иностранных государств	12,5	3,9	0,8	–	–	17,2
• Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	6,2	1,2	2,0	0,1	1,7	11,2
• Российские муниципальные облигации	–	0,1	6,7	–	–	6,8
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»						
• Облигации и еврооблигации Российской Федерации	–	0,1	–	–	–	0,1
Итого долговые торговые ценные бумаги, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными	18,7	80,4	116,9	0,1	42,8	258,9

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

КРЕДИТНЫЙ РИСК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитное качество по классам долговых ценных бумаг (продолжение)

Анализ кредитного качества долговых инвестиционных ценных бумаг, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными на 31 декабря 2017 года, представлен в таблице ниже:

	Рейтинг А	Рейтинг В (I)	Рейтинг В (II)	Рейтинг С	Без рейтинга	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
• Облигации и еврооблигации Российской Федерации	–	210,3	–	–	–	210,3
• Облигации и еврооблигации иностранных государств	51,6	–	4,1	–	0,9	56,6
• Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	–	0,1	1,3	–	3,4	4,8
• Российские муниципальные облигации	–	–	0,6	–	0,4	1,0
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»						
• Облигации и еврооблигации иностранных государств	–	–	0,4	–	–	0,4
Долговые инвестиционные ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
• Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	–	–	–	–	0,3	0,3
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными	51,6	210,4	6,4	–	5,0	273,4

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

КРЕДИТНЫЙ РИСК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитное качество по классам кредитов и авансов клиентам

Анализ кредитного качества по классам кредитов и авансов клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва) на 31 декабря 2018 года, представлен в таблице ниже:

	2018 г.			Итого	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные		Приобретенные кредитно-обесцененные
Кредиты и авансы юридическим лицам					
<i>Финансирование текущей деятельности</i>					
• Благополучные	4 730,4	99,2	–	56,7	4 886,3
• Требующие контроля	103,8	25,0	–	–	128,8
• Субстандартные	21,3	636,1	71,6	–	729,0
• Сомнительные	–	–	24,9	–	24,9
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	372,1	3,8	375,9
<i>Проектное финансирование и прочее</i>					
• Благополучные	950,5	27,5	–	–	978,0
• Требующие контроля	8,8	7,4	–	–	16,2
• Субстандартные	0,5	144,0	180,8	14,9	340,2
• Сомнительные	–	–	1,7	–	1,7
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	44,7	3,3	48,0
<i>Договоры обратного «репо»</i>					
• Благополучные	357,0	0,4	–	–	357,4
• Требующие контроля	0,7	–	–	–	0,7
• Субстандартные	–	35,8	–	–	35,8
• Сомнительные	–	–	–	–	–
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	–	–	–
<i>Финансовая аренда</i>					
• Благополучные	184,8	3,0	–	22,1	209,9
• Требующие контроля	1,6	0,3	–	–	1,9
• Субстандартные	1,8	37,7	41,6	–	81,1
• Сомнительные	–	–	0,2	–	0,2
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	14,9	–	14,9
Кредиты и авансы юридическим лицам, заложенные по договорам «репо»					
<i>Договоры обратного «репо»</i>					
• Благополучные	26,1	–	–	–	26,1
• Требующие контроля	–	–	–	–	–
• Субстандартные	–	–	–	–	–
• Сомнительные	–	–	–	–	–
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	–	–	–
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	6 387,4	1 005,0	763,6	100,8	8 257,0

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

КРЕДИТНЫЙ РИСК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитное качество по классам кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	2018 г.			Итого	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные		Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные
Кредиты и авансы физическим лицам					
<i>Ипотечные кредиты</i>					
• Благополучные	1 367,8	–	–	0,1	1 367,9
• Требующие контроля	19,4	0,1	–	–	19,5
• Субстандартные	0,7	31,6	0,1	0,2	32,6
• Сомнительные	–	–	2,1	–	2,1
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	19,6	0,3	19,9
<i>Потребительские кредиты и прочее</i>					
• Благополучные	859,9	0,1	–	–	860,0
• Требующие контроля	209,8	0,1	–	–	209,9
• Субстандартные	35,6	32,5	0,1	–	68,2
• Сомнительные	–	–	3,4	–	3,4
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	139,6	–	139,6
<i>Кредитные карты</i>					
• Благополучные	92,9	–	–	–	92,9
• Требующие контроля	2,2	–	–	–	2,2
• Субстандартные	2,1	3,4	–	–	5,5
• Сомнительные	–	–	0,2	–	0,2
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	29,9	–	29,9
<i>Кредиты на покупку автомобиля</i>					
• Благополучные	96,4	–	–	–	96,4
• Требующие контроля	9,9	–	–	–	9,9
• Субстандартные	1,1	1,4	–	–	2,5
• Сомнительные	–	–	0,2	–	0,2
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	14,7	–	14,7
<i>Договоры обратного «репо»</i>					
• Благополучные	10,8	–	–	–	10,8
• Требующие контроля	0,1	–	–	–	0,1
• Субстандартные	0,1	–	–	–	0,1
• Сомнительные	–	–	–	–	–
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	–	–	–
Итого кредиты и авансы физическим лицам	2 708,8	69,2	209,9	0,6	2 988,5

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

КРЕДИТНЫЙ РИСК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитное качество по классам кредитов и авансов клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва), оцененных на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2017 года. Для кредитов, оцененных на индивидуальной основе и не отнесенных к категории обесцененных, резерв впоследствии создавался на коллективной основе.

	Необесцененные			Обесцененные		Итого
	Благополучные	Требующие контроля	Субстандартные	Сомнительные	Убыточные	
Кредиты юридическим лицам	249,9	19,4	540,1	122,7	330,6	1 262,7
Финансирование текущей деятельности	76,0	19,3	140,7	88,7	255,0	579,7
Проектное финансирование и прочее	137,0	–	386,7	17,7	61,4	602,8
Договоры обратного «репо»	29,5	–	–	–	–	29,5
Финансовая аренда	7,4	0,1	12,7	16,3	14,2	50,7
Кредиты физическим лицам	0,7	0,1	0,4	0,1	3,4	4,7
Ипотечные кредиты	0,1	0,1	0,4	0,1	2,5	3,2
Потребительские кредиты и прочее	0,6	–	–	–	0,6	1,2
Кредитные карты	–	–	–	–	0,1	0,1
Кредиты на покупку автомобиля	–	–	–	–	0,2	0,2
Итого кредиты и авансы клиентам, оцененные на индивидуальной основе	250,6	19,5	540,5	122,8	334,0	1 267,4

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва), оцененных на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Необесцененные			Обесцененные		Итого
	Благополучные	Требующие контроля	Субстандартные	Сомнительные	Убыточные	
Кредиты юридическим лицам	5 344,5	507,2	137,3	13,7	21,1	6 023,8
Финансирование текущей деятельности	3 889,0	369,2	103,8	12,4	20,8	4 395,2
Проектное финансирование и прочее	935,8	130,0	17,5	0,1	0,2	1 083,6
Договоры обратного «репо»	335,4	5,3	–	–	–	340,7
Финансовая аренда	184,3	2,7	16,0	1,2	0,1	204,3
Кредиты физическим лицам	2 271,3	7,3	18,7	22,9	161,4	2 481,6
Ипотечные кредиты	1 072,9	2,3	3,6	7,7	5,0	1 091,5
Потребительские кредиты и прочее	1 000,1	3,1	12,0	13,3	123,7	1 152,2
Кредитные карты	100,0	1,5	2,3	1,2	22,4	127,4
Кредиты на покупку автомобиля	90,5	0,4	0,8	0,7	10,3	102,7
Договоры обратного «репо»	7,8	–	–	–	–	7,8
Итого кредиты и авансы клиентам, оцененные на коллективной основе	7 615,8	514,5	156,0	36,6	182,5	8 505,4

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва), которые не являются ни просроченными, ни обесцененными, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Благополучные	Требующие контроля	Субстандартные	Итого
Кредиты юридическим лицам	5 571,5	504,9	629,1	6 705,5
Финансирование текущей деятельности	3 944,7	367,0	199,8	4 511,5
Проектное финансирование и прочее	1 072,4	129,9	403,7	1 606,0
Договоры обратного «репо»	364,9	5,3	–	370,2
Финансовая аренда	189,5	2,7	25,6	217,8
Кредиты физическим лицам	2 247,3	4,7	0,2	2 252,2
Ипотечные кредиты	1 056,9	0,7	–	1 057,6
Потребительские кредиты и прочее	994,2	2,6	0,1	996,9
Кредитные карты	99,1	1,4	–	100,5
Кредиты на покупку автомобиля	89,3	–	0,1	89,4
Договоры обратного «репо»	7,8	–	–	7,8
Итого кредиты и авансы клиентам	7 818,8	509,6	629,3	8 957,7

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

КРЕДИТНЫЙ РИСК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитное качество по классам кредитов и авансов клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва), оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по отраслям по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	2017 г.
Строительство	118,7
Финансы	63,5
Промышленное производство	51,7
Торговля и коммерция	44,2
Транспорт	39,8
Энергетика	39,7
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	30,3
Металлургическая промышленность	22,4
Телекоммуникации и средства массовой информации	17,0
Нефтегазовая отрасль	6,6
Химическая промышленность	6,4
Физические лица	3,5
Государственные органы власти	0,1
Прочее	12,9
Итого кредиты и авансы клиентам, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные	456,8

На 31 декабря 2017 года у Группы имелся пул кредитов и авансов клиентам, обесцененных на коллективной основе, в размере 219,1 миллиарда рублей.

В таблице ниже представлен анализ просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва) по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, по классам по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	От 1 до 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Кредиты юридическим лицам	22,4	3,1	0,7	4,5	7,0	55,2	92,9
Финансирование текущей деятельности	20,8	2,0	0,6	4,5	4,8	53,8	86,5
Проектное финансирование и прочее	–	0,5	–	–	–	0,5	1,0
Финансовая аренда	1,6	0,6	0,1	–	2,2	0,9	5,4
Кредиты физическим лицам	35,6	4,8	2,1	2,7	1,0	0,1	46,3
Ипотечные кредиты	14,4	2,1	1,8	2,4	1,0	0,1	21,8
Потребительские кредиты и прочее	16,4	2,3	0,1	0,1	–	–	18,9
Кредитные карты	3,2	0,1	–	–	–	–	3,3
Кредиты на покупку автомобиля	1,6	0,3	0,2	0,2	–	–	2,3
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты и авансы клиентам	58,0	7,9	2,8	7,2	8,0	55,3	139,2

Кредитное качество по классам обязательств кредитного характера

Анализ кредитного качества по классам обязательств кредитного характера представлен в таблице ниже:

	2018 г.			2017 г.	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Итого	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов					
• Благополучные	53,9	20,5	–	74,4	–
• Требующие контроля	2,7	–	–	2,7	–
• Субстандартные	–	3,8	0,1	3,9	–
• Сомнительные	–	–	0,1	0,1	–
Финансовые гарантии					
• Благополучные	57,0	0,5	–	57,5	–
• Требующие контроля	6,4	0,2	–	6,6	–
• Субстандартные	0,4	6,0	1,0	7,4	–
• Сомнительные	–	–	–	–	–

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**КРЕДИТНЫЙ РИСК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Управление уровнем кредитного риска осуществляется, в частности, путем получения залога и поручительств (гарантий) государственных органов власти, компаний и физических лиц.

Размер и вид обеспечения, принимаемого Группой, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Группой установлены принципы в отношении приемлемых видов обеспечения и параметров оценки.

Обеспечение, получаемое Группой от заемщиков в рамках урегулирования задолженности по кредитам, обычно представляет собой недвижимость, финансовые инструменты и другие активы.

Группа также может получить от контрагентов ценные бумаги и гарантии в качестве обеспечения по всем видам кредитов.

Перечень приемлемых видов кредитного обеспечения периодически пересматривается. Возможно комбинированное использование различных видов кредитного обеспечения. В случаях, когда обеспечением по кредиту выступают полученные гарантии, Группа анализирует финансовые результаты деятельности гаранта, за исключением случаев получения гарантий государственных органов власти.

Группой разработан ряд требований к каждому виду кредитного обеспечения. Стоимость имущества, переданного в залог, определяется исходя из его рыночной стоимости с учетом скидки на ликвидность. Расчетная стоимость активов, передаваемых в обеспечение, должна быть достаточной для выплаты основной суммы долга, процентов, комиссий и расходов по обеспечению исполнения залоговых обязательств. Дисконт на ликвидность по различным видам залогового обеспечения варьируется от 10% до 70%.

Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Группа принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока действия инструмента с кредитным риском. Соответствующее подразделение, ответственное за оценку обеспечения, устанавливает параметры по каждому конкретному инструменту с кредитным риском.

В случаях, когда обеспечением по инструменту с кредитным риском выступает залоговое имущество, заемщик обязан застраховать соответствующие активы и назначить Группу выгодоприобретателем по страховому полису. Группа проводит комплексную оценку застрахованного залогового имущества, которая предусматривает оценку уровня риска, возникающего в связи с проведением кредитной операции, финансового состояния заемщика и риска утраты залогового имущества.

Обеспечение, как правило, принимается с целью повышения вероятности положительного решения по кредитной заявке, а не для использования в качестве единственного основания для ее одобрения. В случае одобрения кредита, предоставляемого под обеспечение, в форме Заявки на получение кредита необходимо полностью указать информацию об обеспечении, включая его вид, стоимость и периодичность проведения его анализа. Представителем банка по возможности проводится проверка физического существования предлагаемого обеспечения.

Группа проводит переоценку справедливой стоимости залогового имущества с частотой, установленной для каждого конкретного вида залога, и при необходимости требует предоставления дополнительного залога либо других приемлемых видов кредитного обеспечения.

Обращение взыскания на обеспечение путем его изъятия

Согласно политике Группы, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в порядке, установленном внутренними правилами и законодательством. Поступления от реализации имущества используются для уменьшения или погашения существующей задолженности.

В 2018 и 2017 годах в соответствии с дополнительными соглашениями, заключенными со своими заемщиками, Группа получила активы, ранее являвшиеся обеспечением по предоставленным кредитам, в обмен на урегулирование задолженности этих заемщиков перед Группой.

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

КРЕДИТНЫЙ РИСК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В следующей таблице представлена балансовая стоимость и характер активов, полученных в качестве обеспечения и перешедших в собственность Группы в соответствующем году:

	2018 г.	2017 г.
Торговые финансовые активы	10,1	–
Инвестиции в ассоциированные компании	4,7	26,8
Инвестиционная недвижимость	2,7	2,1
Основные средства	1,9	–
Прочие активы	0,7	5,4
Итого активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение, за период	20,1	34,3

После завершения процедур передачи указанные активы были отражены в учете в соответствии с учетной политикой Группы и включены в соответствующие статьи отчета о финансовом положении.

В таблице ниже представлены балансовая стоимость и характер активов, полученных и удерживаемых по состоянию на отчетную дату:

	2018 г.	2017 г.
Инвестиционная недвижимость	90,1	90,6
Основные средства	49,6	49,5
Инвестиции в ассоциированные компании	18,5	25,6
Торговые финансовые активы	14,9	–
Прочие активы	5,6	10,2
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,9	1,4
Недвижимость, предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности	0,1	–
Итого активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение	179,7	117,3

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Под рыночным риском понимается риск ухудшения финансового результата или капитальной базы Группы по МСФО вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/пассивов (требований/обязательств) Группы под влиянием рыночных показателей – риск-факторов.

В группе ВТБ постоянно действует рабочий коллегиальный орган при УКГ в рамках реализации системы консолидированного управления активами и пассивами в группе ВТБ – Комитета по управлению активами и пассивами группы ВТБ (далее – КУАП). Основными целями деятельности КУАП является решение вопросов:

- управления активами и пассивами группы ВТБ;
- управления казначейскими рисками группы ВТБ;
- определения принципов внутреннего и внешнего ценообразования в группе ВТБ;
- определения подходов к аллокации капитала по типам рисков в группе ВТБ;
- определения подходов к перераспределению капитала между компаниями группы ВТБ.

При КУАП функционирует Координационная комиссия по управлению активами и пассивами и взаимодействию с финансовыми учреждениями, основными целями деятельности которой являются:

- обеспечение эффективного функционирования системы единых групповых принципов, процедур и лимитов в области управления активами и пассивами;

реализация эффективного взаимодействия в рамках внутригрупповых правил осуществления бизнеса с финансовыми учреждениями.

Комитет по управлению рисками Группы устанавливает операционные и портфельные лимиты рыночного риска и распределяет риск-аппетит по Торговой книге между участниками группы ВТБ и бизнес-линиями.

Положение «О порядке управления рыночными рисками в Группе ВТБ» (далее – «Положение») устанавливает процедуры идентификации и мониторинга рыночных рисков, структуру и иерархию лимитов рыночного риска от уровня группы ВТБ до уровня Участников Группы и отдельных подразделений, процедуры контроля за соблюдением лимитов и ограничений, а также реагирования на их превышение, а также определяет порядок подготовки отчетности по рыночному риску Группы.

Согласно Положению оценка и управление рыночным риском осуществляется в контексте следующих типов книг:

- Торговая книга, состоящая из операций, проводимых в целях извлечения прибыли от их переоценки или хеджирования других элементов Торговой книги.
- Портфель долговых ценных бумаг Казначейства, состоящий из операций, совершаемых Казначейством и переоцениваемых по справедливой стоимости.
- Банковская книга, состоящая из чувствительных к процентным ставкам инструментов, которые переоцениваются по амортизированной стоимости, или инструментов, используемых для хеджирования элементов Банковской книги. Кредиты, не прошедшие SPPI-тест, учитываются в рамках Банковской книги.

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

РЫНОЧНЫЙ РИСК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

На основе аналитического разделения портфеля группы ВТБ в рыночном риске можно выделить следующие направления:

- Процентный риск Банковской книги.
- Валютный риск Банковской книги и портфелю долговых ценных бумаг Казначейства.

В зависимости от природы операций, несущих валютный риск, вся валютная позиция Группы отнесена либо к Торговой либо к Банковской книге.

- Рыночный риск по Торговой книге и портфелю долговых ценных бумаг Казначейства.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ И АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ

Группа подвержена процентному риску Банковской книги (IRRBB). Процентный риск – риск финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения кривой базовой доходности по соответствующим активам и пассивам, внебалансовым требованиям и обязательствам по МСФО, чувствительным к изменению процентных ставок.

Банковская книга включает процентные инструменты/ операции, не подлежащие рыночной переоценке в соответствии с МСФО и не относящиеся ни к торговым операциям, ни к портфелю казначейских долговых ценных бумаг.

Департамент интегрированного управления рисками ежемесячно представляет КУАП отчет о профиле процентного риска Группы и отдельных банков Группы, в том числе о чистой приведенной стоимости активов и обязательств, подверженных процентному риску, экономическому капиталу и чувствительности чистого процентного дохода, а также приведенной стоимости активов и обязательств к стрессовому сценарию изменения процентных ставок, а также к изменению на 100 б.п.

Расчет проводится с использованием программного обеспечения Kamakura Risk Manager.

С целью снижения риска изменения процентных ставок КУАП установлен ряд ограничений (лимиты и сигнальные значения) по экономическому капиталу и чувствительности чистого процентного дохода с тем, чтобы обеспечить покрытие риска изменения процентных ставок Группой и/или отдельными банками в составе Группы.

Казначейство Банка осуществляет управление и хеджирование риска изменения процентных ставок, в том числе путем заключения срочных сделок с производными финансовыми инструментами на процентные ставки в рамках лимитов и параметров, установленных КУАП.

По состоянию на 31 декабря 2018 года группа имеет следующие процентные риски, основанные на информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу. В таблицу включены денежные активы и обязательства группы по банковской книге, классифицированные по дате переоценки по договору.

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2018 года, на основе информации, предоставленной внутри Группы ключевым руководящим сотрудникам. В таблице представлены монетарные активы и обязательства, сгруппированные по установленной договором дате пересмотра процентных ставок. Статьи, подверженные процентному риску банковской книги (IRRBB) включают кредиты, не прошедшие SPPI-тест. Внутренние транзакции по фондированию торгового портфеля исключаются из статей, подверженных процентному риску банковской книги.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы								
Процентные активы								
Российский рубль	1 650,7	605,8	473,6	586,9	1 784,2	1 276,3	1 514,6	7 892,1
Доллар США	1 159,0	707,0	51,0	74,7	146,4	179,8	35,7	2 353,6
Евро	360,6	699,4	97,7	678,9	44,4	86,0	31,5	1 998,5
Прочие валюты	72,0	42,5	9,9	28,4	133,5	36,0	6,1	328,4
Итого активы	3 242,3	2 054,7	632,2	1 368,9	2 108,5	1 578,1	1 587,9	12 572,6
Обязательства								
Процентные обязательства								
Российский рубль	3 410,0	1 857,0	1 013,6	715,4	344,6	6,9	380,2	7 727,7
Доллар США	327,0	249,5	158,9	640,7	778,2	255,9	2,5	2 412,7
Евро	520,8	106,8	73,6	98,7	192,1	108,8	5,8	1 106,6
Прочие валюты	23,9	8,0	9,8	44,2	144,0	35,9	1,7	267,5
Итого обязательства	4 281,7	2 221,3	1 255,9	1 499,0	1 458,9	407,5	390,2	11 514,5
Чистый разрыв по сроку до изменения процентной ставки	(1 039,4)	(166,6)	(623,7)	(130,1)	649,6	1 170,6	1 197,7	1 058,1

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ И АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2017 года, на основе информации, предоставленной внутри Группы ключевым руководящим сотрудникам. В таблице представлены монетарные активы и обязательства, сгруппированные по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы								
Процентные активы								
Российский рубль	1 680,9	313,5	421,7	606,1	1 566,3	929,9	1 168,0	6 686,4
Доллар США	829,0	590,7	180,1	358,1	212,9	165,6	50,7	2 387,1
Евро	506,8	386,1	74,2	107,8	41,0	28,0	30,2	1 174,1
Прочие валюты	111,6	12,9	32,5	70,8	19,3	9,6	4,1	260,8
Итого активы	3 128,3	1 303,2	708,5	1 142,8	1 839,5	1 133,1	1 253,0	10 508,4
Обязательства								
Процентные обязательства								
Российский рубль	2 962,9	1 153,4	879,2	458,3	149,6	20,4	401,0	6 024,8
Доллар США	584,1	202,9	246,6	250,7	814,4	240,3	7,6	2 346,6
Евро	355,9	33,2	50,3	20,2	40,7	357,2	17,2	874,7
Прочие валюты	20,2	8,1	17,5	122,0	24,0	1,3	1,4	194,5
Итого обязательства	3 923,1	1 397,6	1 193,6	851,2	1 028,7	619,2	427,2	9 440,6
Чистый разрыв по сроку до изменения процентной ставки	(794,8)	(94,4)	(485,1)	291,6	810,8	513,9	825,8	1 067,8

Чувствительность к изменению процентной ставки, приведенная в таблицах ниже, представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на сумму исторического чистого процентного дохода за один год. Расчеты основываются на фактическом размере риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, по состоянию на соответствующие отчетные даты. Группа включает в расчет позиции, подверженной процентному риску, инструменты как с фиксированной, так и с плавающей процентной ставкой.

Ниже представлен анализ чувствительности к изменению процентных ставок в виде влияния на чистые процентные доходы по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Валюта	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход
Российский рубль		75	(100)	31,0
Доллар США		50	(15)	(1,5)
Евро		20	(1)	(0,1)
Итого			(17,0)	29,4

Ниже представлен анализ чувствительности к изменению процентных ставок в виде влияния на чистые процентные доходы по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Валюта	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход
Российский рубль		50	(150)	34,2
Доллар США		70	(8)	(0,4)
Евро		25	(1)	-
Итого			(6,5)	33,8

Общий показатель чувствительности чистого процентного дохода к изменению процентных ставок, представленный в таблицах выше, относится к активам и обязательствам Банковской книги, которые являются чувствительными к возможным изменениям процентной ставки включая накопительные счета физических лиц и кредиты, не прошедшие SPPI-тест, и исключая прочие

расчетные/текущие счета клиентов и транзакции по внутреннему фондированию торгового портфеля.

По мнению руководства, основанному на исторических показателях и информации о конкурентной среде, реальная чувствительность данных статей к колебаниям процентных ставок на финансовом рынке, является низкой.

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ И АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2018 года, в сумме влияния на чистую приведенную стоимость (NPV) портфеля кредитов юридическим лицам в фиксированными процентными ставками, рассчитанной с использованием программного обеспечения Katakura Risk Manager представлен ниже:

Валюта	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистую приведенную стоимость	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистую приведенную стоимость
Российский рубль	75	(0,1)	(100)	0,2
Евро	20	(0,1)	(1)	–
Прочее	50	(0,6)	(15)	0,2
Итого		(0,8)		0,4

ВАЛЮТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ

Валютный риск Банковской книги возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам. Политика группы заключается в удержании минимально возможного уровня валютного риска Банковской книги.

Группа управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами ее активов и обязательств по видам валют в рамках установленных лимитов и триггеров экономического капитала на покрытие валютного риска Банковской книги, установленных Комитетом по управлению рисками Группы ВТБ, а также нормативных лимитов ОВП, установленных ЦБ РФ.

Департамент интегрированного управления рисками ВТБ проводит оценку экономического капитала на покрытие валютного риска по структурной ОВП Банковской книги на основе гипотетического стресс-сценария изменения курсов иностранных валют относительно рубля, анализирует структуру открытых валютных позиций и составляет ежемесячные отчеты для КУАП. КУАП утверждает методологию анализа валютного риска, процедуры управления этим риском и контроля над ним, а также устанавливает лимиты по открытым валютным позициям.

Казначейство ежедневно осуществляет регулирование/хеджирование валютного риска Банковской книги путем заключения конверсионных спот и форвардных/опционных сделок в рамках лимитов, установленных КУАП. Мониторинг соблюдения этих лимитов и соответствующих лимитов ЦБ РФ осуществляется Банком ежедневно.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, включающий в себя балансовые позиции и внебалансовые позиции по валютным производным финансовым инструментам по отношению к российскому рублю (открытые позиции).

Валюта	Открытые позиции	
	2018 г.	2017 г.
Доллар США	177,3	122,6
Евро	68,2	52,8
Швейцарский франк	(4,1)	(1,3)
Гонконгский доллар	1,5	1,0
Белорусский рубль	10,5	7,7
Японская иена	(2,5)	–
Армянский драм	8,1	5,1
Ангольская кванза	4,3	4,5
Грузинский лари	7,0	3,8
Украинская гривна	(1,9)	2,8
Китайский юань	2,5	(2,3)
Тройская унция золота	–	(0,2)
Казахстанский тенге	1,2	0,7
Фунт стерлингов	1,5	(5,4)
Азербайджанский манат	3,2	(5,8)
Прочее	0,4	0,7

Анализ чувствительности Банковской книги к изменению валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Валюта	Влияние прибыль от операций с иностранной валютой		Влияние прибыль от операций с иностранной валютой	
	Укрепление курса валюты (%)	Снижение курса валюты (%)	Укрепление курса валюты (%)	Снижение курса валюты (%)
Доллар США	14,0	24,8	(14,0)	(24,6)
Евро	14,0	9,6	(14,0)	(9,6)
Прочее		4,6		(4,6)
Итого		39,0		(39,0)

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ВАЛЮТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ чувствительности Банковской книги к изменению валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Валюта	Укрепление курса валюты (%)	Влияние прибыль от операций с иностранной валютой	Снижение курса валюты (%)	Влияние прибыль от операций с иностранной валютой
Доллар США	11,0	13,5	(11,0)	(13,5)
Евро	12,5	6,6	(12,5)	(6,6)
Прочее		2,3		(2,0)
Итого		22,4		(22,1)

Чувствительность к валютным курсам, раскрытая в таблице выше, является чувствительностью Банковской книги к возможным изменениям валютных курсов по отношению к рублю РФ.

В случае если бессрочные ноты участия в кредите в сумме 2,25 миллиарда долларов США будут включены в состав открытой структурной валютной позиции, влияние этой позиции на чувствительность Банковской книги в долларах США составит: по состоянию на 31 декабря 2018 года 2,9 миллиарда рублей и (2,9) миллиарда рублей, соответственно (на 31 декабря 2017 года: (0,8) миллиарда рублей и 0,8 миллиарда рублей, соответственно).

ЦЕНОВОЙ РИСК

Группа ВТБ подвержена рыночному риску по Торговой книге и портфелю долговых ценных бумаг Казначейства, который связан с отрицательной переоценкой инструментов вследствие изменения значений различных риск-факторов, включая котировки облигаций, акций, товарных инструментов, валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды, волатильности риск-факторов и корреляции между ними.

Несмотря на то, что Казначейский портфель облигаций отделен от Торговой книги вследствие различных целей совершения операций в этих портфелях, управление рыночным риском по долговому инструменту Казначейства осуществляется так же, как и по Торговой книге. Для ограничения рыночного риска по группе ВТБ используется набор лимитов. Все лимиты можно разделить на следующие две группы: портфельные лимиты (VaR-лимит, лимит на показатель Stop-Loss и стресс-лимит) и операционные лимиты, ограничивающие концентрацию отдельных показателей или типов активов в портфеле (лимит на DV01, FX delta и др.).

Департамент интегрированного управления рисками отвечает за оценку и отчетность по рыночному риск-профилю Группы, пересмотр структуры лимитов и подготовку предложений по снижению и управлению рыночным риском по Торговой книге и портфелю долговых ценных бумаг Казначейства.

Департамент интегрированного управления рисками еженедельно осуществляет контроль соблюдения групповых лимитов рыночного риска, локальные лимиты рыночного риска контролируются риск-подразделениями дочерних банков на ежедневной основе. Департамент интегрированного управления рисками еженедельно информирует бизнес-подразделения о соблюдении групповой лимитной

дисциплины, ежемесячно представляет отчет о соблюдении лимитов на КУАП.

Результаты стресс-тестирования и VaR используются для оценки рыночного риска Торговой книги и портфеля ценных бумаг Казначейства. Методология, используемая для оценки этих риск-метрик, выносится на рассмотрение КУР и доводится до участников Группы.

Стресс-тестирование

Результат переоценки Торговой книги и портфеля долговых ценных бумаг Казначейства Группы моделируется на основе исторических изменений значений риск-факторов (наблюдаемых в условиях значительных изменений макроэкономических показателей), а также на основе гипотетических изменений риск-факторов.

Сценарный анализ показал, что в 2018 году наибольший эффект по рыночному риску соответствовал бы значительному росту безрисковых рублевых ставок и расширению кредитных спрэдов.

VaR

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- исторический период – 2 года;
- горизонт прогнозирования – 1 торговый день;
- доверительный интервал – 95%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

Итоговый показатель VaR 1d,95% Группы по Торговой книге и портфелю ценных бумаг Казначейства за 2018 год составил 1,1 млрд. рублей (в 2017 году: 0,5 млрд. рублей). Рост показателя VaR за год связано в основном с увеличением объема позиции.

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**РИСК ЛИКВИДНОСТИ И АНАЛИЗ ДОГОВОРНЫХ СРОКОВ, ОСТАВИХСЯ ДО ПОГАШЕНИЯ**

Риск ликвидности – риск, связанный с неспособностью Группы полностью выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения без привлечения средств по ставкам выше рыночных. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков погашения по активам и обязательствам.

Управление риском ликвидности Группы осуществляется на двух основных уровнях:

- Уровень банка/компании: Каждый банк/компания управляет своей ликвидностью на индивидуальной основе с целью выполнения своих обязательств и соблюдения требований национального регулирующего органа и стандартов Группы.
- Уровень Группы: Группа управляет своей ликвидностью на основе централизованного подхода к контролю и управлению основной деятельностью Группы, включая:
 - универсальную политику и подходы к управлению ликвидностью;
 - единую методологию анализа риска ликвидности;
 - централизованную систему текущей оперативной отчетности и хранения данных.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также для управления этим риском руководство ВТБ использует следующие способы.

- анализ договорных сроков погашения (анализ разрывов) и прогнозирование денежных потоков, включая: планируемые сделки; прогнозируемую пролонгацию срочных контрактов без вывода привлеченных средств клиентов (депозиты и векселя); возможный отток нестабильных средств «до востребования» (текущие счета клиентов, счета Ностро);
- анализ концентрации депозитной базы;
- анализ результатов стресс-тестирования;
- установление внутренних показателей/лимитов ликвидности, в т.ч.: (1) минимальной суммы высоколиквидных активов для покрытия возможного оттока ресурсов, выплачиваемых по требованию / в течение 1 дня и прочих краткосрочных обязательств (до 30 дней); (2) норматива ликвидности Казначейского портфеля, отслеживаемых ежедневно;
- распределение и использование портфеля ценных бумаг Казначейства, под который предоставляется финансирование от ЦБ РФ посредством осуществления операций обратного «репо» и который способствует управлению краткосрочной ликвидностью;
- разработка планов действий в экстренных ситуациях (резервные планы фондирования).

ВТБ и другие банки в составе Группы также обязаны выполнять требования к ликвидности, установленные регулирующими органами, в том числе требования ЦБ РФ в виде обязательных нормативов.

Департамент интегрированного управления рисками анализирует денежные потоки Группы и готовит для КУАП ежемесячный отчет о состоянии риска ликвидности Группы. Казначейство ВТБ управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг, подготавливает данные о краткосрочной ликвидности Банка и представляет в КУАП еженедельный отчет.

В таблицах ниже в колонке «Приток» показана общая сумма средств, которые Группа должна получить в течение определенного временного интервала при наступлении договорного срока погашения/возврата финансовых инструментов (активов/требований). В колонке «Отток» представлена общая сумма средств, которые Группа должна выплатить в течение определенного временного интервала при наступлении договорного срока погашения/возврата финансовых инструментов (пассивов/обязательств, за исключением текущих и расчетных счетов). Разрыв представляет собой разницу между показателями, отраженными в колонках «Приток» и «Отток».

В колонке «Накопленный разрыв» представлен накопленный разрыв. В колонке «Валютный своп – накопленный разрыв» представлены накопленные разрывы между условными суммами валютных операций (валютные свопы, валютные операции «спот» и валютные форварды, расчетные валютные форварды). В колонке «Разрыв в динамике (итога) накопленный» представлен совокупный накопленный разрыв, включая накопленный разрыв по валютным свопам. Входящий остаток представляет собой высоколиквидные активы, главным образом представленные наличными денежными средствами и счетами «ностро», открытыми в других банках.

Проведенный анализ подтверждает, что, несмотря на значительный объем средств клиентов, привлеченных до востребования или на непродолжительный период, диверсификация средств по количеству и типам вкладчиков, а также накопленный опыт Группы дают основания считать, что данные привлеченные средства клиентов в значительной степени являются для Группы долгосрочным и стабильным источником финансирования. Кроме того, портфели ценных бумаг Казначейства и ценные бумаги, предназначенные для торговли, могут быть использованы для управления краткосрочной ликвидностью посредством сделок обратного «репо».

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

РИСК ЛИКВИДНОСТИ И АНАЛИЗ ДОГОВОРНЫХ СРОКОВ, ОСТАВШИХСЯ ДО ПОГАШЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Для целей управления среднесрочными потребностями в ликвидности Группа ВТБ использует межбанковские депозиты и средства клиентов (новые привлечения и пролонгация существующих депозитов), договоры «репо», а также инструменты, предлагаемые в форме обеспеченных кредитов (предоставленных под залог корпоративных займов или ценных бумаг), что позволяет Группе устранять отрицательные разрывы среднесрочной ликвидности.

Группа ВТБ имеет доступ к ряду дополнительных источников финансирования Банка России для управления отрицательными разрывами среднесрочной ликвидности.

Управление валютными расхождениями в структуре разрывов ликвидности осуществляется посредством проведения операций конверсионный своп.

Как правило, в конце года государственные органы вкладывают средства в краткосрочные инструменты, и, как результат, существенная часть таких ресурсов подлежит погашению в течение одного месяца. Проведенный анализ подтверждает, что, учитывая принимаемые ЦБ РФ меры по обеспечению банковской системы инструментами рефинансирования, а также ожидаемые поступления средств на текущие счета бюджетных организаций, Группа сможет пролонгировать основную часть предоставленных ресурсов.

Ниже представлены денежные потоки Группы ВТБ по договорным срокам, оставшимся до погашения, на 31 декабря 2018 года.

Временной интервал	Приток	Отток	Разрыв	Накопленный разрыв	Валютный своп – накопленный разрыв	Разрыв в динамике (итого) накопленный
Позиции в российских рублях						
Начальный остаток	–	–	372,1	372,1	–	372,1
Менее 1 месяца	440,1	(2 372,2)	(1 932,1)	(1 560,0)	(308,8)	(1 868,8)
От 1 до 3 месяцев	589,9	(2 257,3)	(1 667,4)	(3 227,4)	(115,3)	(3 342,7)
От 3 месяцев до 1 года	2 011,0	(1 626,1)	384,9	(2 842,5)	(51,1)	(2 893,6)
От 1 года до 3 лет	3 622,2	(412,4)	3 209,8	367,3	(2,7)	364,6
Более 3 лет	5 470,9	(915,9)	4 555,0	4 922,3	(32,3)	4 890,0
Позиции в прочих валютах						
Начальный остаток	–	–	483,2	483,2	–	483,2
Менее 1 месяца	345,3	(439,1)	(93,8)	389,4	274,8	664,2
От 1 до 3 месяцев	387,0	(442,1)	(55,1)	334,3	119,0	453,3
От 3 месяцев до 1 года	645,1	(1 271,8)	(626,7)	(292,4)	22,5	(269,9)
От 1 года до 3 лет	1 495,5	(1 418,0)	77,5	(214,9)	19,8	(195,1)
Более 3 лет	2 201,1	(881,0)	1 320,1	1 105,2	30,0	1 135,2
Итого						
Начальный остаток	–	–	855,3	855,3	–	855,3
Менее 1 месяца	785,4	(2 811,3)	(2 025,9)	(1 170,6)	(34,0)	(1 204,6)
От 1 до 3 месяцев	976,9	(2 699,4)	(1 722,5)	(2 893,1)	3,7	(2 889,4)
От 3 месяцев до 1 года	2 656,1	(2 897,9)	(241,8)	(3 134,9)	(28,6)	(3 163,5)
От 1 года до 3 лет	5 117,7	(1 830,4)	3 287,3	152,4	17,1	169,5
Более 3 лет	7 672,0	(1 796,9)	5 875,1	6 027,5	(2,3)	6 025,2

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

РИСК ЛИКВИДНОСТИ И АНАЛИЗ ДОГОВОРНЫХ СРОКОВ, ОСТАВШИХСЯ ДО ПОГАШЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлены денежные потоки Группы ВТБ по договорным срокам, оставшимся до погашения, на 31 декабря 2017 года.

Временной интервал	Приток	Отток	Разрыв	Накопленный разрыв	Валютный своп – накопленный разрыв	Разрыв в динамике (итого) накопленный
Позиции в российских рублях						
Начальный остаток	–	–	297,7	297,7	–	297,7
Менее 1 месяца	348,7	(2 026,5)	(1 677,8)	(1 380,1)	(284,8)	(1 664,9)
От 1 до 3 месяцев	520,0	(1 623,7)	(1 103,7)	(2 483,8)	(165,3)	(2 649,1)
От 3 месяцев до 1 года	1 987,2	(1 575,3)	411,9	(2 071,9)	(57,7)	(2 129,6)
От 1 года до 3 лет	2 939,3	(358,4)	2 580,9	509,0	(105,7)	403,3
Более 3 лет	4 421,6	(1 008,2)	3 413,4	3 922,4	(112,2)	3 810,2
Позиции в прочих валютах						
Начальный остаток	–	–	478,1	478,1	–	478,1
Менее 1 месяца	584,8	(311,4)	273,4	751,5	384,2	1 135,7
От 1 до 3 месяцев	265,8	(287,5)	(21,7)	729,8	184,6	914,4
От 3 месяцев до 1 года	1 060,3	(1 029,9)	30,4	760,2	92,1	852,3
От 1 года до 3 лет	1 578,4	(1 514,9)	63,5	823,7	147,7	971,4
Более 3 лет	1 621,3	(1 056,3)	565,0	1 388,7	147,8	1 536,5
Итого						
Начальный остаток	–	–	775,8	775,8	–	775,8
Менее 1 месяца	933,5	(2 337,9)	(1 404,4)	(628,6)	99,4	(529,2)
От 1 до 3 месяцев	785,8	(1 911,2)	(1 125,4)	(1 754,0)	19,3	(1 734,7)
От 3 месяцев до 1 года	3 047,5	(2 605,2)	442,3	(1 311,7)	34,4	(1 277,3)
От 1 года до 3 лет	4 517,7	(1 873,3)	2 644,4	1 332,7	42,0	1 374,7
Более 3 лет	6 042,9	(2 064,5)	3 978,4	5 311,1	35,6	5 346,7

Приведенная ниже таблица показывает недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Непроизводные обязательства:						
Средства банков	956,3	615,5	0,3	0,5	147,2	1 719,8
Средства клиентов	4 940,4	1 826,9	912,5	1 403,1	1 542,2	10 625,1
Прочие заемные средства	2,8	1,2	8,6	12,9	507,7	533,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	68,2	11,3	16,1	23,9	170,6	290,1
Прочие обязательства	69,0	12,3	3,2	3,0	5,7	93,2
Субординированная задолженность	–	3,6	3,3	7,8	416,7	431,4
Итого денежные потоки к выплате по непроизводным обязательствам	6 036,7	2 470,8	944,0	1 451,2	2 790,1	13 692,8
Производные финансовые инструменты – брутто-расчеты:						
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов						
(Приток)	(109,3)	(157,9)	(90,7)	(223,7)	(498,6)	(1 080,2)
Отток	96,2	119,3	85,4	235,7	481,2	1 017,8
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов						
(Приток)	(103,0)	(166,8)	(90,3)	(291,4)	(314,6)	(966,1)
Отток	104,4	180,8	99,8	274,5	329,8	989,3
Производные финансовые инструменты – нетто-расчеты						
(Приток)	(20,6)	(4,4)	(6,5)	(7,2)	(31,5)	(70,2)
Отток	18,5	4,4	4,2	5,8	15,8	48,7
Обязательства кредитного характера	152,6	–	–	–	–	152,6

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

РИСК ЛИКВИДНОСТИ И АНАЛИЗ ДОГОВОРНЫХ СРОКОВ, ОСТАВШИХСЯ ДО ПОГАШЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Приведенная ниже таблица показывает недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Непроизводные обязательства:						
Средства банков	765,2	11,9	1,6	0,3	33,1	812,1
Средства клиентов	4 155,8	1 622,4	1 061,3	685,5	1 778,0	9 303,0
Прочие заемные средства	1,2	4,0	4,5	127,0	372,2	508,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	33,4	64,8	94,8	39,0	122,2	354,2
Прочие обязательства	87,9	5,4	1,1	2,0	2,4	98,8
Субординированная задолженность	–	6,0	2,7	9,6	536,5	554,8
Итого денежные потоки к выплате по непроизводным обязательствам	5 043,5	1 714,5	1 166,0	863,4	2 844,4	11 631,8
Производные финансовые инструменты – брутто-расчеты:						
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов						
(Приток)	(917,5)	(178,1)	(164,3)	(205,4)	(416,4)	(1 881,7)
Отток	912,4	170,6	144,3	192,8	377,2	1 797,3
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов						
(Приток)	(761,9)	(104,8)	(75,6)	(172,5)	(299,5)	(1 414,3)
Отток	770,4	110,6	73,9	187,3	309,8	1 452,0
Производные финансовые инструменты – нетто-расчеты						
(Приток)	(9,2)	(7,5)	(8,7)	(13,1)	(35,7)	(74,2)
Отток	12,9	6,3	11,0	8,7	15,0	53,9
Обязательства кредитного характера	488,4	–	–	–	–	488,4

Средства клиентов включают в себя срочные депозиты физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**РИСК ЛИКВИДНОСТИ И АНАЛИЗ ДОГОВОРНЫХ СРОКОВ, ОСТАВШИХСЯ ДО ПОГАШЕНИЯ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ТЕКУЩИЕ И ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения (ожидаемые сроки погашения соответствуют договорным срокам, оставшимся до погашения), к окончанию которых Группа имеет право реализовать активы и погасить обязательства. Группа рассматривает активы и обязательства с договорным сроком, оставшимся до погашения «Менее 1 года» как текущие, а активы и обязательства с оставшимся договорным сроком до погашения «Свыше 1 года» и «С неопределенным сроком погашения» как долгосрочные.

	Менее 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком погашения	Итого
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	935,8	—	—	935,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	99,3	11,8	—	111,1
Торговые финансовые активы,	298,7	—	—	298,7
Производные финансовые активы	117,5	85,0	—	202,5
Средства в банках	581,9	111,2	—	693,1
Кредиты и авансы клиентам	1 995,8	8 699,4	—	10 695,2
Инвестиционные финансовые активы	102,2	219,2	31,2	352,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	—	283,2	283,2
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	22,0	—	—	22,0
Земля и основные средства	—	—	402,3	402,3
Инвестиционная недвижимость	—	—	197,2	197,2
Гудвил и прочие нематериальные активы	—	—	160,0	160,0
Отложенный актив по налогу на прибыль	—	—	119,6	119,6
Прочие активы	169,7	7,7	109,9	287,3
Итого активы	4 322,9	9 134,3	1 303,4	14 760,6
Обязательства				
Средства банков	1 390,9	34,8	—	1 425,7
Средства клиентов	9 001,1	1 402,6	—	10 403,7
Производные финансовые обязательства	81,8	58,4	—	140,2
Прочие заемные средства	23,2	306,5	—	329,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,4	147,7	—	259,1
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	—	—	—	—
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	—	—	12,4	12,4
Прочие обязательства	186,0	220,3	46,0	452,3
Субординированная задолженность	5,4	209,1	—	214,5
Итого обязательства	10 799,8	2 379,4	58,4	13 237,6

Руководство полагает, что хотя долевые ценные бумаги, входящие в категорию финансовых активов, предназначенных для торговли, не имеют договорных сроков погашения, эти долевые ценные бумаги могут быть проданы в срок менее одного года, поэтому они включены в соответствующую категорию с договорным сроком погашения. Долговые ценные бумаги в составе финансовых

инструментов, предназначенных для торговли, также относятся к инструментам с договорным сроком погашения менее одного года, поскольку руководство полагает, что эти долговые ценные бумаги могут быть проданы в срок менее одного года, и не планирует удерживать данные долговые ценные бумаги до погашения.

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**РИСК ЛИКВИДНОСТИ И АНАЛИЗ ДОГОВОРНЫХ СРОКОВ, ОСТАВШИХСЯ ДО ПОГАШЕНИЯ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ТЕКУЩИЕ И ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения (ожидаемые сроки погашения соответствуют договорным срокам, оставшимся до погашения), к окончанию которых Группа имеет право реализовать активы и погасить обязательства.

	Менее 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком погашения	Итого
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	773,8	–	–	773,8
Обязательные резервы на счетах в центральном банке	82,7	14,4	–	97,1
Торговые финансовые активы,	277,2	–	–	277,2
Производные финансовые активы	73,1	102,5	–	175,6
Средства в банках	683,5	151,5	–	835,0
Кредиты и авансы клиентам	1 891,0	7 280,4	–	9 171,4
Инвестиционные финансовые активы	64,1	227,8	29,9	321,8
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	–	–	117,1	117,1
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	17,2	–	–	17,2
Земля и основные средства	–	–	348,2	348,2
Инвестиционная недвижимость	–	–	210,4	210,4
Гудвил и прочие нематериальные активы	–	–	157,4	157,4
Отложенный актив по налогу на прибыль	–	–	98,7	98,7
Прочие активы	269,6	8,7	130,1	408,4
Итого активы	4 132,2	7 785,3	1 091,8	13 009,3
Обязательства				
Средства банков	777,4	32,9	–	810,3
Средства клиентов	7 419,9	1 724,8	–	9 144,7
Производные финансовые обязательства	73,9	60,1	–	134,0
Прочие заемные средства	129,3	175,2	–	304,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	222,8	99,7	0,2	322,7
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	7,0	–	–	7,0
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	–	–	30,7	30,7
Прочие обязательства	269,4	273,3	39,8	582,5
Субординированная задолженность	3,1	190,1	–	193,2
Итого обязательства	8 902,8	2 556,1	70,7	11 529,6

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

КОНЦЕНТРАЦИЯ РИСКА ПО ГЕОГРАФИЧЕСКОМУ ПРИЗНАКУ

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на месте регистрации контрагентов Группы, Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2018 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	721,6	174,7	39,5	935,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	102,6	–	8,5	111,1
Торговые финансовые активы	264,8	12,7	21,2	298,7
Производные финансовые активы	104,8	84,7	13,0	202,5
Средства в банках	380,1	21,7	291,3	693,1
Кредиты и авансы клиентам	8 552,3	362,8	1 780,1	10 695,2
Инвестиционные финансовые активы	280,9	39,8	31,9	352,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	186,3	60,2	36,7	283,2
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	–	–	22,0	22,0
Земля и основные средства	230,3	14,3	157,7	402,3
Инвестиционная недвижимость	195,6	0,1	1,5	197,2
Гудвил и прочие нематериальные активы	138,0	2,3	19,7	160,0
Отложенный актив по налогу на прибыль	116,0	3,1	0,5	119,6
Прочие активы	256,3	25,9	5,1	287,3
Итого активы	11 529,6	802,3	2 428,7	14 760,6
Обязательства				
Средства банков	1 081,8	57,0	286,9	1 425,7
Средства клиентов	9 800,1	367,9	235,7	10 403,7
Производные финансовые обязательства	43,0	90,3	6,9	140,2
Прочие заемные средства	156,6	16,9	156,2	329,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	174,1	77,5	7,5	259,1
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	–	–	–	–
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	11,5	–	0,9	12,4
Прочие обязательства	396,1	35,8	20,4	452,3
Субординированная задолженность	104,2	110,3	–	214,5
Итого обязательства	11 767,4	755,7	714,5	13 237,6
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	(237,8)	46,6	1 714,2	1 523,0
Позиция по внебалансовым активам и обязательствам до вычета резерва				
Обязательства кредитного характера	90,5	13,9	48,2	152,6
Гарантии исполнения	608,3	3,5	6,7	618,5

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

КОНЦЕНТРАЦИЯ РИСКА ПО ГЕОГРАФИЧЕСКОМУ ПРИЗНАКУ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на месте регистрации контрагентов Группы, Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	530,0	208,8	35,0	773,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	90,1	–	7,0	97,1
Торговые финансовые активы	239,5	19,5	18,2	277,2
Производные финансовые активы	87,2	71,0	17,4	175,6
Средства в банках	353,8	75,4	405,8	835,0
Кредиты и авансы клиентам	7 311,0	432,5	1 427,9	9 171,4
Инвестиционные финансовые активы	222,5	67,1	32,2	321,8
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	29,2	58,3	29,6	117,1
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	2,6	–	14,6	17,2
Земля и основные средства	232,7	7,5	108,0	348,2
Инвестиционная недвижимость	200,0	0,1	10,3	210,4
Гудвил и прочие нематериальные активы	136,7	2,9	17,8	157,4
Отложенный актив по налогу на прибыль	95,6	2,6	0,5	98,7
Прочие активы	331,8	68,0	8,6	408,4
Итого активы	9 862,7	1 013,7	2 132,9	13 009,3
Обязательства				
Средства банков	349,6	63,3	397,4	810,3
Средства клиентов	8 397,8	301,5	445,4	9 144,7
Производные финансовые обязательства	30,2	98,2	5,6	134,0
Прочие заемные средства	165,4	23,2	115,9	304,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	156,9	161,1	4,7	322,7
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	0,3	0,1	6,6	7,0
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	29,7	–	1,0	30,7
Прочие обязательства	512,9	51,3	18,3	582,5
Субординированная задолженность	101,7	91,5	–	193,2
Итого обязательства	9 744,5	790,2	994,9	11 529,6
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	118,2	223,5	1 138,0	1 479,7
Позиция по внебалансовым активам и обязательствам до вычета резерва				
Обязательства кредитного характера	458,8	11,7	17,9	488,4
Гарантии исполнения	568,7	–	–	568,7

СТРАХОВОЙ РИСК

Риск, возникающий по любому договору страхования, – это риск, связанный с возможностью наступления страхового события и неопределенностью относительно суммы последующей выплаты. В силу специфики договора страхования этот риск носит случайный характер, и поэтому предсказать его невозможно.

В случае с портфелем договоров страхования, когда для определения цен и формирования резервов применяется теория вероятностей, основной риск, с которым сталкивается Группа при заключении таких договоров, состоит в том, что сумма фактических убытков и выплат может превысить балансовую стоимость страховых обязательств. Это может происходить по причине того, что соответствующие выплаты осуществляются чаще или в большем размере, чем ожидалось. Страховые события носят случайный характер, поэтому фактическое количество и суммы убытков и выплат будут из года

в год варьироваться и отклоняться от расчетного значения, определенного с использованием актуарных методов.

Практика показывает, что чем больше портфель аналогичных договоров страхования, тем меньше будет варьироваться ожидаемый результат. Кроме того, чем более диверсифицирован портфель, тем меньше вероятность существенного влияния изменений в каком-либо из его компонентов. Группа разрабатывает мероприятия по диверсификации принимаемых страховых рисков по полу, возрасту и географическим регионам, а также с целью их диверсификации внутри каждой из соответствующих категорий, чтобы получить достаточно большую совокупность объектов для снижения степени вариативности ожидаемого результата.

44. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

СТРАХОВОЙ РИСК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Группа проводит тест на достаточность обязательств для оценки достаточности признанных обязательств, используя текущие оценки будущих денежных потоков по договорам страхования. Проверка учитывает все текущие оценки всех денежных потоков по договорам и всех связанных денежных потоков. Если в результате проверки будет установлено, что сумма обязательств не является достаточной, общая сумма дефицита будет отражена в отчете о прибылях и убытках.

Группа также раскрывает результаты анализа чувствительности, который отражает влияние возможных изменений переменных соответствующих рисков на обязательства на конец отчетного периода.

Для целей анализа страхового риска, которому подвержена Группа, применяются актуарные

методы. Основные допущения – ожидаемый коэффициент убыточности и факторы развития убытков (отражающих модель урегулирования убытков). Изменение данных допущений непосредственно влияет на размер резервов убытков. Ниже представлен анализ обоснованно возможных изменений в ключевых допущениях (при этом прочие допущения приняты постоянными), отражающий влияние на резервы убытков.

В октябре 2018 года Группа отразила выбытие своей страховой единицы ВТБ Страхование, включавшей в себя все компании Группы ВТБ Страхование. (Примечание 48). По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа более не подвержена существенному страховому риску.

В таблице ниже представлены данные чувствительности резервов убытков к изменениям в актуарных допущениях по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Виды страхования	Увеличение резервов убытков			
Увеличение переменной:				
- уровень доверительной вероятности	75%	75%	95%	95%
- коэффициент убыточности	5%	10%	5%	10%
Автокаско	-	-	-	-
Добровольное медицинское страхование	0,1	0,3	0,1	0,3
Страхование имущества и гражданской ответственности	0,1	0,2	0,2	0,2
Личное страхование от несчастных случаев	0,2	0,4	0,2	0,4
Обязательное государственное страхование военнослужащих	-	0,1	-	0,1
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	-	-	-	-
Прочие виды страхования, кроме страхования жизни	0,1	0,2	0,1	0,3
Итого	0,5	1,2	0,6	1,3

45. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому

участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости: (i) Уровень 1 – это оценка на основе котировок (нескорректированных) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам; (ii) Уровень 2 – это оценка с использованием методик оценки, для которых все существенные исходные данные прямо (т.е., цены) или косвенно (т.е., на основе цен) наблюдаются на рынке, и (iii) Уровень 3 – это оценка, не основанная на данных, наблюдаемых на рынке (т.е., ненаблюдаемые исходные данные). Классифицируя финансовые инструменты в рамках иерархии источников справедливой стоимости, руководство исходит из собственных суждений. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые на рынке исходные данные, требующие существенной корректировки на основании ненаблюдаемых исходных данных, то это оценка, соответствующая Уровню 3. Значимость исходных данных, используемых для целей оценки, определяется в контексте оценки справедливой стоимости финансового инструмента в целом.

45. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые финансовые активы				
Торговые финансовые активы				
• Долговые ценные бумаги	143,5	69,0	12,5	225,0
• Долевые ценные бумаги	24,6	14,9	0,1	39,6
Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»				
• Долговые ценные бумаги	30,8	3,1	–	33,9
• Долевые ценные бумаги	0,2	–	–	0,2
Производные финансовые активы				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
• Процентные контракты	–	114,0	–	114,0
• Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	–	55,0	–	55,0
• Контракты на другие базовые активы	0,7	23,4	–	24,1
• Контракты с ценными бумагами	–	7,7	1,6	9,3
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования				
• Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	–	0,1	–	0,1
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Кредиты и авансы юридическим лицам	–	–	107,4	107,4
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Кредиты и авансы юридическим лицам	74,2	–	–	74,2
Следства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	–	–	7,6	7,6
Инвестиционные финансовые активы				
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
• Долговые ценные бумаги	250,4	45,9	0,8	297,1
• Долевые ценные бумаги	0,1	4,7	4,7	9,5
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»				
• Долговые ценные бумаги	7,8	5,3	–	13,1
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
• Долевые ценные бумаги	7,1	3,4	11,2	21,7
• Долговые ценные бумаги	–	–	–	–
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»				
• Долговые ценные бумаги	–	–	–	–
Инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»				
• Договоры обратного «репо» до погашения	–	7,0	–	7,0
• Долевые ценные бумаги	–	–	–	–
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	–	–	70,7	70,7
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционная недвижимость	–	–	197,2	197,2
Земля и здания	–	–	134,8	134,8
Драгоценные металлы в составе прочих активов	–	41,8	–	41,8
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
• Процентные контракты	–	64,3	–	64,3
• Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	–	47,1	0,2	47,3
• Контракты на другие базовые активы	0,1	24,8	–	24,9
• Контракты с ценными бумагами	–	0,8	2,6	3,4
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования				
• Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	–	0,3	–	0,3
Прочие финансовые обязательства				
Обязательство по поставке ценных бумаг	22,1	–	–	22,1
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	–	–	2,7	2,7
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	–	–	2,4	2,4

45. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые финансовые активы				
Торговые финансовые активы				
• Долговые ценные бумаги	178,7	76,0	4,1	258,8
• Долевые ценные бумаги	13,2	-	0,1	13,3
• Торговые кредитные продукты	-	-	4,8	4,8
Торговые финансовые активы				
• Долевые ценные бумаги	0,2	-	-	0,2
• Долговые ценные бумаги	0,1	-	-	0,1
Производные финансовые активы				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
• Процентные контракты	-	94,1	6,2	100,3
• Контракты на другие базовые активы	0,4	28,1	1,3	29,8
• Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	-	30,1	-	30,1
• Контракты с ценными бумагами	-	5,4	2,7	8,1
• Встроенные деривативы на структурированные инструменты	-	1,1	5,5	6,6
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования				
• Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	-	0,7	-	0,7
Инвестиционные финансовые активы				
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
• Долговые ценные бумаги	203,0	69,3	0,4	272,7
• Долевые ценные бумаги	7,8	-	4,7	12,5
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»				
• Долговые ценные бумаги	-	0,4	-	0,4
Инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
• Договоры обратного «репо» до погашения	-	18,5	-	18,5
• Долевые ценные бумаги	8,4	-	9,0	17,4
• Долговые ценные бумаги	-	-	0,3	0,3
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	-	-	66,7	66,7
Прочие финансовые активы				
Средства в расчетах по операциям на стандартных условиях с финансовыми инструментами				
	-	0,3	-	0,3
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости				
	-	0,1	-	0,1
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционная недвижимость				
Земля и здания	-	-	210,4	210,4
Драгоценные металлы в составе прочих активов	-	-	116,5	116,5
	-	112,2	-	112,2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
• Процентные контракты	-	78,5	-	78,5
• Контракты на другие базовые активы	0,4	31,7	-	32,1
• Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	-	15,3	0,3	15,6
• Контракты с ценными бумагами	-	4,5	2,6	7,1
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования				
• Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	-	0,4	-	0,4
• Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	-	0,3	-	0,3
Прочие финансовые обязательства				
Обязательство по поставке ценных бумаг				
	34,3	1,1	-	35,4
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах				
	-	-	2,6	2,6
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости				
	-	0,2	1,2	1,4

В отношении финансовых инструментов, которые признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Значительная часть финансовых активов Уровня 3, имеющихся в наличии для продажи, представляет собой инвестиции в акции не зарегистрированных на бирже компаний, которые оцениваются на основе информации, не наблюдаемой на рынке. Изменения в допущениях могут приводить к корректировкам справедливой стоимости этих инвестиций.

45. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ДВИЖЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ УРОВНЯ 3, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков по активам и обязательствам Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 при переходе на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

	Первоначальная классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39	Новая классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	Переклассификация в (из) категории, переоцениваемые по справедливой стоимости	Переклассификация между категориями, переоцениваемыми по справедливой стоимости	Входящий остаток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)
Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,0	(5,1)	–	3,9
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,3	–	0,4	9,7
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»	Имеющиеся в наличии для продажи	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,7	–	–	4,7
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»	Имеющиеся в наличии для продажи	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,4	–	(0,4)	–
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66,7	–	–	66,7
Производные финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли (нетто)	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,8	–	(5,4)	7,4
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	2,8	–	2,8
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	433,7	5,4	439,1
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,6)	–	–	(2,6)
Прочие финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,2)	–	–	(1,2)

45. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ДВИЖЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ УРОВНЯ 3, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В следующей таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

	Инвестиционные финансовые активы					Прочие финансовые обязательства				
	Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости	Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости	Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости	Производные финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли (нетто)	Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости	Неконтрольные доли участия в консолидированных инвестиционных фондах	Прочие финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости	
Справедливая стоимость на 1 января 2018 г.	3,9	9,7	4,7	66,7	7,4	2,8	439,1	-	(2,6)	(1,2)
Процентные доходы и расходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	1,0	0,2	0,1	6,1	0,7	(3,0)	49,3	0,2	(0,1)	(1,2)
• включая нереализованные доходы или (расходы)	1,2	0,1	-	6,1	0,5	(0,2)	26,6	-	(0,1)	(1,2)
Доходы, признанные в составе прочего совокупного дохода	-	-	0,8	-	-	-	-	-	-	-
Приобретение	6,3	1,5	36,3	0,6	2,4	-	3,2	-	-	-
Реализация	(5,6)	(0,5)	(1,2)	(1,5)	0,2	-	(3,9)	(2,8)	-	-
Выдача	-	-	0,1	-	0,1	4,1	61,2	2,6	-	-
Погашение	(2,1)	-	(35,4)	(1,2)	(5,2)	-	(228,4)	-	-	-
Приобретение дочерних банков	-	0,3	0,1	-	-	-	(15,1)	-	-	-
Перевод на Уровень 3	16,3	-	0,5	7,6	-	-	-	-	-	-
Перевод из Уровня 3	(6,7)	-	(0,5)	(7,6)	(4,4)	-	-	-	-	-
Реклассификация в группу выбытия	(0,5)	-	-	-	(2,4)	-	-	-	-	-
Выбытие дочерних компаний и банков	-	-	-	-	-	3,7	-	-	-	-
Прекращение признания	-	-	-	-	-	-	(198,0)	-	-	-
Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 г.	12,6	11,2	5,5	70,7	(1,2)	7,6	107,4	-	(2,7)	(2,4)

В следующей таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

	Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиционные финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли (нетто)	Прочие финансовые обязательства		
						Обязательство по поставке ценных бумаг	Неконтрольные доли участия в консолидированных инвестиционных фондах	Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости
Справедливая стоимость на 1 января 2017 г.	8,2	11,8	27,2	61,8	33,0	-	(2,6)	(1,1)
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	0,1	(2,5)	0,2	6,4	1,1	-	-	(0,1)
• включая нереализованные доходы или (расходы)	0,1	(2,5)	(5,7)	6,4	(2,4)	-	-	(0,1)
Доходы/(расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	-	-	(2,1)	0,2	(0,9)	-	-	-
Приобретение	6,4	-	29,1	0,1	(1,5)	0,1	-	-
Реализация	(1,3)	-	(12,5)	-	-	(0,1)	-	-
Погашение	(2,7)	-	(30,7)	(0,3)	(19,7)	-	-	2,7
Перевод на Уровень 3	9,0	-	0,3	6,1	0,7	-	-	(2,7)
Перевод из Уровня 3	(7,2)	-	(6,5)	(3,0)	0,1	-	-	-
Перевод в категории, не оцениваемые по справедливой стоимости	(3,5)	-	-	(4,6)	-	-	-	-
Перевод из категорий, не оцениваемых по справедливой стоимости	-	-	0,1	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 г.	9,0	9,3	5,1	66,7	12,8	-	(2,6)	(1,2)

45. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ДВИЖЕНИЕ ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УРОВНЯ 3

В следующей таблице представлена сверка движения в Уровне 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов нефинансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Земля и здания	Инвестиционная недвижимость
Справедливая стоимость на 1 января 2018 г.	116,5	210,4
Расходы за вычетом доходов, признанные в отчете о прибылях и убытках	(15,3)	(14,4)
Доходы, признанные в составе прочего совокупного дохода	7,6	1,4
Приобретение	3,1	3,5
Капитализация расходов	–	4,9
Реализация	(0,7)	(4,8)
Приобретение дочерних компаний и банков	4,0	4,0
Продажа дочерних компаний и банков	(2,6)	(6,1)
Переклассификация в составе Уровня 3	0,7	(0,7)
Чистые переводы в категории, не оцениваемые по справедливой стоимости	21,5	(1,0)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 г.	134,8	197,2

В следующей таблице представлена сверка движения в Уровне 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов нефинансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Земля и здания	Инвестиционная недвижимость
Справедливая стоимость на 1 января 2017 г.	119,8	235,5
Расходы за вычетом доходов, признанные в отчете о прибылях и убытках	(16,3)	(23,1)
Расходы, признанные в составе прочего совокупного дохода	(0,6)	(0,4)
Приобретение	2,5	2,1
Капитализация расходов	–	9,2
Реализация	(1,8)	(27,4)
Приобретение дочерних компаний и банков	1,0	12,5
Продажа дочерних компаний и банков	(2,8)	(1,6)
Переклассификация в составе Уровня 3	(0,6)	0,6
Чистые переводы в категории, не оцениваемые по справедливой стоимости	15,3	3,0
Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 г.	116,5	210,4

Чистые переводы в категории, не оцениваемые по справедливой стоимости в приведенной выше таблице, включают суммы, переклассифицированной недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности, и активов группы выбытия, удерживаемых для продажи, и недвижимости, переклассифицированной с других счетов.

По нефинансовым активам не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

45. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ПЕРЕВОДЫ МЕЖДУ УРОВНЯМИ

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Торговые финансовые активы	Долговые инвестиционные финансовые активы, пере- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестиции в ассоциированны е компании и совместные предприятия, переоценива- емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые активы и обязательства, пред- назначенные для торговли (нетто)	Итого
Из Уровня 1:						
• на Уровень 2	Модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	48,6	2,1	–	–	50,7
• на Уровень 3	Модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	1,5	–	–	–	1,5
Из Уровня 2:						
• на Уровень 1	Котировки на активных рынках	63,7	13,3	–	–	77,0
• на Уровень 3	Модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	14,8	0,5	7,6	–	22,9
Из Уровня 3:						
• на Уровень 1	Котировки на активных рынках	3,2	–	–	–	3,2
• на Уровень 2	Модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	8,1	0,5	7,6	4,4	20,6
Итого		139,9	16,5	15,2	4,4	175,9

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г.	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестиционные финансовые активы, отнесен- ные в категорию переоцени- ваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестиции в ассоциирован- ные компании и совместные предприятия, отнесенные в категию переоцени- ваемых по справедливой стоимости	Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	Итого
Из Уровня 1:							
• на Уровень 2	Модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	53,4	–	14,8	–	–	68,2
• на Уровень 3	Модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	1,8	–	–	–	–	1,8
Из Уровня 2:							
• на Уровень 1	Котировки на активных рынках	61,0	–	24,4	–	–	85,4
• на Уровень 3	Модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	7,2	–	0,3	6,1	2,7	16,3
Из Уровня 3:							
• на Уровень 1	Котировки на активных рынках	1,4	–	6,4	–	–	7,8
• на Уровень 2	Модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	5,8	–	0,1	3,0	–	8,9
Итого		130,6	–	46,0	9,1	2,7	188,4

45. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В КЛЮЧЕВЫХ ДОПУЩЕНИЯХ НА ОЦЕНКУ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ УРОВНЯ 3

Ниже в таблице представлена количественная информация по состоянию на 31 декабря 2018 года о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Допустимый интервал (используемые данные)
Торговые финансовые активы				
Долговые ценные бумаги				
Строительство	4,7	Котировка трейдера	Котировка трейдера	103%-113% (108%)
Цветная металлургия	2,0	Котировка трейдера	Котировка трейдера	79%-89% (84%)
Электроэнергетика	1,6	Котировка трейдера	Котировка трейдера	94,75%-104,75% (99,75%)
Финансовые компании, Банки	1,0	Прочее	н/п	н/п
Прочие секторы экономики	3,2	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги				
Прочие секторы экономики	0,1	Прочее	н/п	н/п
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
Производные инструменты на долевые ценные бумаги	(0,9)	Прочее	н/п	н/п
	(0,2)	Модель Блэка	Подразумеваемая волатильность	17,87%-23,16% (20,517%)
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»				
Долговые ценные бумаги				
Прочие секторы экономики	0,4	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги				
Розничный сектор	5,9	Дисконтированные денежные потоки, отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA)	Средневзвешенная стоимость капитала Вес доходного и сравнительного подходов в оценке Темп роста в постпрогнозный период Средняя рентабельность продаж (общие продажи) 2018-2021	10,83%-12,83% (11,83%) 0,0%-100,0% (50% & 50%) 3,0%-5,0% (4,0%) 30,0%-32,0% (31,0%)
Прочие секторы экономики	4,9	Прочее	н/п	н/п
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»				
Долговые ценные бумаги				
Прочие секторы экономики	0,7	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании, банки, лизинговые компании	3,2	Метод Гордона и метод мультипликаторов	Ставка дисконтирования, которая может быть изменена в зависимости от изменений в макроэкономической среде Кoeffициент выхода	8,1%-12,1% (10,1%) 0,4-0,8 (0,6)
Прочие секторы экономики	1,5	Прочее	н/п	н/п
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Прочие секторы экономики	97,6	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	(1,0)%-1,0% (вариативно)
Телекоммуникации	9,9	Модель учета по справедливой стоимости	Справедливая стоимость обеспечения	43,0-53,5 (53,5)
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые компании, банки	7,6	Модель учета по справедливой стоимости	Ставка дисконтирования	(1,0)%-1,0% (вариативно)

45. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В КЛЮЧЕВЫХ ДОПУЩЕНИЯХ НА ОЦЕНКУ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ
ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ УРОВНЯ 3 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Допустимый интервал (используемые данные)
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Услуги: авиаперевозки	4,1	Дисконтированные потоки дивидендов	Премия за базовый риск Инфляция с 2019 (темп прироста потребительских цен в рублях) Темп роста выручки магазинов беспошлинной торговли (в евро) на одного пассажира	7,0%-8,0% (7,5%) 4,3%-5,3% (4,8%) 0,0%-3,6% (1,8%)
Телекоммуникации	53,5	Дисконтированные денежные потоки; отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA); отношение стоимости компании к выручке (EV/Revenue)	Среднегодовой темп роста выручки с одного абонента в 2019-2022 г. Среднегодовой темп роста абонентской базы в 2019-2022 г. Темп роста в постпрогнозный период Отношение капитальных затрат к выручке (включая фактор «закона Яровой») Мультипликатор отношения стоимости компании к выручке 2020 Мультипликатор отношения стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации 2020 Вес базового сценария Премия стратегического сценария по отношению к базовому сценарию Средневзвешенная стоимость капитала (в долларах США) Темп роста выручки виртуальных операторов сотовой связи	(0,2)%-3,0% (0,4%) 2,0%-6,0% (4,0%) 1,7%-3,3% (2,5%) 16,0%-20,0% (18,0%) 1,57x & 1,97x (1,64x) 2,46x & 5,34x (3,94x) 0,0%-50,0% (33,3%) 44,2%-51,4% (51,4%) 9,3%-13,3% (11,3%) 20,0%-80,0% (77,0%)
	4,8	Дисконтированные денежные потоки; отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA); цены последних фактических сделок	Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Дисконт специальных ситуаций Вес доходного подхода, сравнительного подхода и цены последних фактических сделок в оценке	6,2%-8,2% (7,2%) 0,5%-1,5% (1%) 35,0%-15,0% (25,0%) 0,0%-100,0% (33,3% & 33,3% & 33,3%)
Быстрое питание		Дисконтированные денежные потоки; отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA)	Дисконт ликвидности Вес сравнительного подхода в оценке Среднегодовой темп роста по сопоставимым продажам в 2018-2023 г. Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период	20,0%-30,0% (25,0%) 0,0%-100,0% (50% & 50%) 3,9%-5,9% (4,9%) 11,7%-15,7% (13,7%) 2,0%-6,0% (4,0%)
Прочее	0,7	Прочее	н/п	н/п
Непроизводные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	(2,7)	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	(2,4)	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	22,5%-24,0% (23,2%)

45. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В КЛЮЧЕВЫХ ДОПУЩЕНИЯХ НА ОЦЕНКУ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ УРОВНЯ 3 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже в таблице представлена количественная информация по состоянию на 31 декабря 2017 года о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Допустимый интервал (используемые данные)
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Торговые финансовые инструменты, включая заложенные по договорам «репо»				
Долевые ценные бумаги				
Прочие секторы экономики	0,1	Прочее	н/п	н/п
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании, обслуживающие задолженность по ипотеке и операциям с недвижимостью	1,4	Прочее	н/п	н/п
Прочие секторы экономики	2,7	Прочее	н/п	н/п
Торговые кредитные продукты				
Угольная и горнодобывающая промышленность	2,4	Дисконтированные денежные потоки	Чистая внутренняя доходность	24,2%-40,2% (32,2%)
	2,4	Дисконтированные денежные потоки	Чистая внутренняя доходность	24,2%-40,2% (32,2%)
Инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги				
Розничная торговля	5,9	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Средневзвешенная стоимость капитала Вес доходного и сравнительного подходов в оценке Темп роста в постпрогнозный период Средняя рентабельность продаж (общие продажи) 2018-2021	11,1%-13,1% (12,1%) 0%-100,0% (50,0%-50,0%) 3,0%-5,0% (4,0%) 29,8%-31,8% (30,8%)
Прочие секторы экономики	3,1	Прочее	н/п	н/п
Долговые ценные бумаги				
Прочие секторы экономики	0,3	Прочее	н/п	н/п
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
Производные инструменты на долевые ценные бумаги	2,0	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный спрэд	4,5%-6,5% (5,5%)
	(1,9)	Прочее	н/п	н/п
Валютные деривативы	(0,3)	Модель Блэка	Подразумеваемая волатильность	9,3%-16,7% (13,0%)
Индексные деривативы	1,3	Прочее	н/п	н/п
Встроенные производные финансовые инструменты на структурированные инструменты	2,4	Дисконтированные денежные потоки		
	3,1	Прочее	Кредитный спрэд	0,5%-2,5% (1,5%)
Процентные деривативы	6,2	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный спрэд	-0,1%-1,9% (0,9%)
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»				
Долговые ценные бумаги				
Прочие секторы экономики	0,4	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	2,4	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования Коэффициент выхода	8,6%-12,6% (10,6%) 0,5-0,9 (0,7)
Прочие секторы экономики	2,3	Прочее	н/п	н/п

45. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В КЛЮЧЕВЫХ ДОПУЩЕНИЯХ НА ОЦЕНКУ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ УРОВНЯ 3 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Допустимый интервал (используемые данные)
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Услуги: авиаперевозки	3,1	Дисконтированные потоки дивидендов	Премия за базовый риск	7,0%-8,0% (7,5%)
Телекоммуникации	53,5	Дисконтированные денежные потоки	Среднегодовой темп роста выручки с одного абонента в 2018-2022 гг. Среднегодовой темп роста абонентской базы в 2018-2022 гг. Темп роста в постпрогнозный период Отношение капитальных затрат к выручке Мультипликатор отношения стоимости компании к выручке и к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации Доля стратегических активов	0%-3,6% (1,4%) 1,5%-4% (3,2%) 1%-2,5% (2,5%) 12,3%-17,7% (15,0%) 1,5x и 4,9x (2,0x и 5,9x) 75%/15%/15% (среднее 50,0%/25,0%/25,0% и 33%/33%/33%)
	2,8	Дисконтированные денежные потоки	Премия сценария 1 по отношению к базовому сценарию Премия сценария 2 по отношению к базовому сценарию Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Дисконт специальных ситуаций Вес доходного и сравнительного подходов в оценке	50,0% - 74,0% (74,0%) 15,0% - 22,0% (22,0%) 7,2%-10,2% (8,2%) 1%-3% (2%) 50,0%-30,0% (40,0%) 0%-50%-50% (33%-33%-33%)
Пищевая промышленность	5,6	Дисконтированные денежные потоки	Дисконт ликвидности Вес сравнительного подхода в оценке Среднегодовой темп роста по сопоставимым продажам в 2018-2023 гг.	10,00%-30,0% (25%) 0%-100,0% (50,0%-50,0%) 7,2%-9,2% (8,2%)
Прочие секторы экономики	1,5	Дисконтированные денежные потоки	Мультипликатор отношения стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации	
	0,2	Прочее	Изменение темпов роста количества проданных карт (%) Изменение темпов роста стоимости карт (%) Средневзвешенная стоимость капитала Вес доходного и сравнительного подходов в оценке	-2%+2% (0%) 1,5%-5,5% (3,5%) 11,5%-15,5% (13,5%) 0%-100,0% (50,0%-50,0%)
			н/п	н/п
Непроизводные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	(2,6)	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	(1,2)	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	22,5%-24,0% (23,2%)

Справедливая стоимость инвестиции в компанию телекоммуникационной отрасли на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года была определена Группой с привлечением независимого оценщика. По модели оценки, разработанной независимым оценщиком, справедливая стоимость была определена как комбинация базовой стоимости и стратегической стоимости. Базовая стоимость определена как среднее между оценкой по модели дисконтированных денежных потоков и рыночной оценкой, основанной на прогнозных значениях показателя прибыли до уплаты налогов, процентов и

амортизации на 2019 год. Стратегическая стоимость включает дополнительные факторы, которые, по мнению независимого оценщика, участники рынка рассмотрели бы при определении справедливой стоимости инвестиции, такие как расширение клиентской базы, значения доступных частот и показателя выручки с одного абонента. Изменения в весах базового и стратегического сценариев, допущений в модели дисконтированных денежных потоков, прогнозных значений показателя прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации или компонентов стратегической стоимости могут иметь значительный эффект на оценку инвестиции.

45. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В КЛЮЧЕВЫХ ДОПУЩЕНИЯХ НА ОЦЕНКУ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ УРОВНЯ 3 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Для финансовых инструментов, справедливая стоимость которых оценивается с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных, параметров и допущений, точное значение исходных данных на отчетную дату может быть определено исходя из диапазона возможных альтернатив. Для каждого из ненаблюдаемых исходных данных, к которым справедливая стоимость является наиболее чувствительной, Группа рассчитывает их влияние на оценку, принимая каждое отдельное ненаблюдаемое исходное данные равным крайнему значению его возможного диапазона, сохраняя при этом другие ненаблюдаемые исходные данные без изменений. В приведенной ниже таблице представлены диапазоны справедливой стоимости соответствующего класса финансовых инструментов, рассчитанных с использованием

подхода, описанного выше. Если все параметры будут изменены одновременно до крайних значений возможных диапазонов, то влияние на справедливую стоимость будет более значительным, чем указанная в данной таблице, однако Группа считает маловероятным, что все параметры и допущения будут одновременно принимать крайние значения их возможных диапазонов.

Раскрытие предназначено для иллюстрации величины относительной неопределенности в справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых оценка зависит от ненаблюдаемых параметров, однако раскрытие не является показателем будущих движений справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	2018 г.		2017 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	12,6	12,1-13,0	9,0	8,1-10,1
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(1,2)	(1,2)-(1,2)	12,8	12,7-12,8
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	11,2	10,5-11,8	н/п	н/п
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»	5,5	4,7-6,3	н/п	н/п
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107,4	106,2-108,3	н/п	н/п
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,6	7,5-7,7	н/п	н/п
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70,7	53,6-89,1	66,7	53,2-70,9
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	н/п	н/п	9,3	8,7-10,4
Инвестиционные финансовые активы	н/п	н/п	5,1	4,5-5,6
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	(2,7)	(2,4)-(3,0)	(2,6)	(2,3)-(2,9)
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	(2,4)	(2,3)-(2,4)	(1,2)	(1,1)-(1,2)

45. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В КЛЮЧЕВЫХ ДОПУЩЕНИЯХ НА ОЦЕНКУ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ УРОВНЯ 3

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

Активы	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Земля и здания					
Земля и здания	134,8	Сравнительный подход Метод прямой капитализации	Скидка на торг Ставка капитализации	10,00% 9,00%	29,00% 9,45%
Инвестиционная недвижимость					
Земля	102,7				
Проект 1	46,7	Сравнительный подход	Скидка на торг	15,40%	15,40%
Проект 2	18,2	Сравнительный подход	Скидка на торг	16,00%	25,10%
Проект 3	14,7	Сравнительный подход	Скидка на торг	15,70%	17,30%
		Метод дисконтированных денежных потоков (МДДП)	Ставка дисконтирования	13,50%	20,79%
Проект 4	7,4	Сравнительный подход МДДП	Скидка на торг Ставка дисконтирования	15,70% 13,50%	17,30% 19,13%
Проект 14	15,7	Сравнительный подход МДДП	Скидка на торг Ставка дисконтирования	15,70% 13,50%	17,30% 19,13%
Коммерческая недвижимость	68,8				
Проект 6	27,7	МДДП (построенная инвестиционная недвижимость)	Ставка дисконтирования	14,00%	16,00%
	8,4	МДДП (инвестиционная недвижимость в стадии строительства)	Ставка дисконтирования	16,00%	16,00%
Проект 7	13,5	МДДП (инвестиционная недвижимость в стадии строительства)	Ставка дисконтирования Средняя ежегодная индексация арендной платы Терминальная ставка капитализации	13,00% 3,20% 8,50%	17,00% 4,00% 8,50%
Проект 8	3,0	МДДП (построенная инвестиционная недвижимость)	Ставка дисконтирования	14,00%	14,00%
	1,8	МДДП (инвестиционная недвижимость в стадии строительства)	Ставка дисконтирования	22,10%	22,10%
Проект 9	2,0	Метод прямой капитализации	Скидка на торг Доля вакантных площадей Ставка капитализации	9,00% 5,50% 9,45%	10,00% 5,50% 9,45%
Проект 11	1,4	МДДП (построенная инвестиционная недвижимость)	Ставка дисконтирования Средняя ежегодная индексация арендной платы Терминальная ставка капитализации	14,58% 4,00% 11,36%	14,58% 4,30% 11,36%
Проект 16	11,0	Сравнительный подход Метод дисконтированных денежных потоков (МДДП) (инвестиционная недвижимость в стадии незавершенного строительства)	Скидка на торг Ставка дисконтирования	15,00% 21,74%	15,00% 22,70%
Прочее	25,7				
Прочее	25,7	Сравнительный подход	Скидка на торг	2,00%	17,40%

45. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В КЛЮЧЕВЫХ ДОПУЩЕНИЯХ НА ОЦЕНКУ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ УРОВНЯ 3 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Активы	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Земля и здания					
Земля и здания	116,5	Сравнительный подход	Скидка на торг	10,0%	20,0%
Инвестиционная недвижимость					
Земля	111,1				
Проект 1	49,9	Сравнительный подход	Скидка на торг	10,0%	30,0%
Проект 2	21,4	Сравнительный подход	Скидка на торг	16,0%	25,1%
Проект 14	17,0	Сравнительный подход	Скидка на торг	20,0%	20,0%
		Метод дисконтированных денежных потоков (МДДП)			
Проект 3	14,6	Сравнительный подход	Ставка дисконтирования	14,4%	15,5%
		МДДП	Скидка на торг	20,0%	30,0%
Проект 4	8,2	Сравнительный подход	Ставка дисконтирования	15,5%	22,5%
		МДДП	Скидка на торг	20,0%	20,0%
		МДДП	Ставка дисконтирования	14,4%	15,5%
Коммерческая недвижимость	55,1				
Проект 6	25,6	МДДП (построенная инвестиционная недвижимость)	Ставка дисконтирования	14,0%	15,5%
	5,0	МДДП (инвестиционная недвижимость в стадии строительства)	Ставка дисконтирования	14,0%	15,5%
Проект 7	7,9	МДДП (инвестиционная недвижимость в стадии строительства)	Ставка дисконтирования	13,0%	15,0%
			Средняя ежегодная индексация арендной платы	2,8%	4,8%
			Терминальная ставка капитализации	7,5%	9,5%
Проект 8	3,1	МДДП (построенная инвестиционная недвижимость)	Ставка дисконтирования	15,0%	18,1%
	5,0	МДДП (инвестиционная недвижимость в стадии строительства)	Ставка дисконтирования	15,0%	18,1%
Проект 9	2,2	Сравнительный подход	Скидка на торг	20,0%	20,0%
		МДДП (построенная инвестиционная недвижимость)	Терминальная ставка капитализации	10,6%	10,6%
Проект 10	1,8	Сравнительный подход	Скидка на торг	10,0%	10,0%
		МДДП (построенная инвестиционная недвижимость)	Ставка дисконтирования	14,9%	14,9%
			Средняя ежегодная индексация арендной платы	4,2%	6,4%
			Терминальная ставка капитализации	10,7%	10,7%
Проект 11	1,3	Сравнительный подход	скидка на торг	20,0%	20,0%
		МДДП (построенная инвестиционная недвижимость)	Ставка дисконтирования	13,5%	13,5%
			Средняя ежегодная индексация арендной платы	4,0%	4,3%
			Терминальная ставка капитализации	11,3%	11,3%
Проект 15	3,2	МДДП (инвестиционная недвижимость в стадии строительства)	Ставка дисконтирования	10,7%	10,7%
			Средняя ежегодная индексация арендной платы	0,2%	4,5%
			Терминальная ставка капитализации	5,0%	5,0%
Прочее	44,2				
Прочее	44,2	Сравнительный подход	Скидка на торг	10,0%	20,0%

45. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В КЛЮЧЕВЫХ ДОПУЩЕНИЯХ НА ОЦЕНКУ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ УРОВНЯ 3 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2018 года:

Допущения	Описание допущений	Описание чувствительности
Торг (различие между ценами предложения и сделок)	Было проведено интервьюирование ведущих риелторов, по результатам проведенного интервью диапазон возможных скидок на торг составил от 2% до 29%.	В зависимости от изменения спроса на объекты недвижимости, корректировка на торг может колебаться от 0% до 30%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы.
Ставка дисконтирования	Ставка дисконтирования – процентная ставка, используемая для расчета текущей стоимости денежной суммы, получаемой или выплачиваемой в будущем. Ставка дисконтирования отражает взаимосвязь риск – доходность, а также различные виды риска, присущие недвижимости. Ставка дисконтирования составила от 10% до 22,7% в зависимости от индивидуальных характеристик объекта.	В зависимости от изменения рыночной конъюнктуры на рынке инвестиционной недвижимости, ставка дисконтирования может колебаться от 9% до 25%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы.
Ставка капитализации	Ставка капитализации – отношение чистого годового дохода, полученного на инвестицию, к ее рыночной стоимости. Ставка капитализации составила от 9,0% до 9,45% в зависимости от индивидуальных характеристик объекта.	В зависимости от изменения рыночной конъюнктуры на рынке недвижимости, ставка капитализации может колебаться от 8,75% до 10,25%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы.
Терминальная ставка капитализации	Ставка капитализации – отношение чистого годового дохода, приносимого инвестицией, к ее рыночной стоимости. Ставка капитализации составила от 8,5% до 11,36% в зависимости от индивидуальных характеристик объекта.	В зависимости от изменения рыночной конъюнктуры на рынке недвижимости, ставка капитализации может колебаться от 5% до 15%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы.
Среднегодовая индексация арендных ставок	Индексация текущей арендной ставки по рыночным условиям от 3,2% до 4,3% годовых.	В зависимости от изменения рыночной конъюнктуры на рынке недвижимости, индексация арендной ставки может колебаться от 0% до 10%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы.
Доля вакантных площадей	Доля вакантных площадей – это процент от всех арендопригодных площадей объекта, которые не заняты арендаторами в настоящее время. В соответствии с анализом рынка, доля вакантных площадей составила 5,5%.	В зависимости от изменения рыночной конъюнктуры на рынке недвижимости, доля вакантных площадей может колебаться от 5% до 6%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы.

45. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В КЛЮЧЕВЫХ ДОПУЩЕНИЯХ НА ОЦЕНКУ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ УРОВНЯ 3 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2017 года:

Допущения	Описание допущений	Описание чувствительности
Торг (различие между ценами предложения и сделок)	Было проведено интервьюирование ведущих риелторов, по результатам проведенного интервью диапазон возможных скидок на торг составил от 13% до 30%.	В зависимости от изменения спроса на объекты недвижимости, корректировка на торг может колебаться от 5% до 30%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы.
Ставка дисконтирования	Ставка дисконтирования – процентная ставка, используемая для расчета текущей стоимости денежной суммы, получаемой или выплачиваемой в будущем. Ставка дисконтирования отражает взаимосвязь риск – доходность, а также различные виды риска, присущие недвижимости. Ставка дисконтирования составила от 10,7% до 22,5% в зависимости от индивидуальных характеристик объекта.	В зависимости от изменения рыночной конъюнктуры на рынке инвестиционной недвижимости, ставка дисконтирования может колебаться от 10% до 30%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы.
Терминальная ставка капитализации	Ставка капитализации – отношение чистого годового дохода, приносимого инвестицией, к ее рыночной стоимости. Ставка капитализации составила от 5% до 12% в зависимости от индивидуальных характеристик объекта.	В зависимости от изменения рыночной конъюнктуры на рынке недвижимости, ставка капитализации может колебаться от 5% до 15%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы.
Среднегодовая индексация арендных ставок	Индексация текущей арендной ставки по рыночным условиям от 0,2% до 6,4% годовых.	В зависимости от изменения рыночной конъюнктуры на рынке недвижимости, индексация арендной ставки может колебаться от 0% до 13%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы.

45. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В КЛЮЧЕВЫХ ДОПУЩЕНИЯХ НА ОЦЕНКУ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ УРОВНЯ 3 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость проектов определялась исходя из предположения о наилучшем и наиболее эффективном использовании, которое отличается от текущего использования:

- По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года земельные участки Проекта 4 имели категорию земель для сельскохозяйственного использования, которые Группа предполагает использовать в целях коммерческого строительства. В рамках определения справедливой стоимости для теста на обесценение земельного актива руководство Группы исходило из анализа наилучшего и наиболее эффективного использования земельного актива в качестве земель под коммерческую застройку.
- По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года земельные участки Проекта 3 имели категорию земель для сельскохозяйственного использования, которые Группа предполагает использовать в целях жилого и коммерческого строительства. В рамках определения справедливой стоимости для теста на обесценение земельного актива руководство Группы исходило из анализа наилучшего и наиболее эффективного использования земельного актива в качестве земель под жилую и коммерческую застройку, земель особой экономической зоны и земель под оптово-распределительный центр.
- По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года земельные участки Проекта 14 имели категорию земель для сельскохозяйственного использования, которые Группа предполагает использовать в целях жилого и коммерческого строительства. В рамках определения справедливой стоимости для теста на обесценение объектов Группа исходила из анализа наилучшего и наиболее эффективного использования земельного актива в качестве земель под жилую застройку, а также земель для жилищного, коммерческого и сельскохозяйственного использования, предназначенных для продажи.

МЕТОДЫ И ДОПУЩЕНИЯ ПРИ ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ УРОВНЯ 2

В соответствии с моделями Уровня 2 расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов осуществлялся по методу ДДП (прогнозных денежных потоков) с использованием допущений относительно будущих купонных платежей, цен недавних сделок и котировок на неактивных рынках, если в результате проведенного Группой анализа установлено, что такие котировки являются наилучшей оценкой справедливой стоимости финансового инструмента на отчетную дату. Вероятностные модели были уточнены на основе рыночных показателей (валютные форварды, индекс ITRAX).

ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ УРОВНЯ 3

Для оценки долевых инвестиций Уровня 3 Группа использует сравнимые рыночные показатели. Руководство определяет сопоставимые публичные компании (компании-аналоги) исходя из отрасли, размера, уровня развития и стратегии. Далее руководство рассчитывает рыночный показатель для каждой сопоставимой компании в выборке. Данный показатель рассчитывается путем деления стоимости компании-аналога на сумму прибыли до уплаты налогов, процентов, износа и амортизации (ЕБИТДА). Рыночный показатель корректируется с учетом неликвидности и разницы между сопоставимыми компаниями на основе фактов и обстоятельств, характерных для данных компаний.

Внутренняя оценка справедливой стоимости совместных предприятий и ассоциированных компаний, переоцениваемых по справедливой стоимости, производится на момент начала реализации проекта. Внутренняя оценка справедливой стоимости выполняется на ежеквартальной основе, при этом не реже чем раз в квартал результаты оценки должны рассматриваться инвестиционными менеджерами, для принятия решений об оптимальном моменте для выхода из нее в соответствии с инвестиционной стратегией.

Долговые инструменты Уровня 3 оцениваются по чистой приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков. Группа также учитывает ликвидность, факторы кредитного и рыночного рисков и корректирует модель оценки соответствующим образом.

45. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, отражающей рыночные условия по состоянию на конец отчетного периода (дата оценки). Оценка справедливой стоимости проводилась руководством Группы с привлечением независимого оценщика. При проведении оценки использовались сравнительный метод, доходный метод по отдельности или в совокупности. Следующие ненаблюдаемые допущения (Уровень 3) применялись при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости: скидка на торг, ставка дисконтирования, ставка капитализации терминальной стоимости, ставка индексации, уровень загрузки, корректировка на местоположение, площадь, класс и прочие.

Земля и здания. Земля и здания Группы переоцениваются на регулярной основе. Частота переоценки зависит от изменений справедливой стоимости переоцениваемых объектов. В случае существенного расхождения между справедливой стоимостью переоцениваемого актива и его балансовой стоимостью, проводится дальнейшая

переоценка. Основным методом оценки является сравнительный подход. Следующие ненаблюдаемые допущения (Уровень 3), применялись при определении справедливой стоимости земли и зданий: скидка на торг, корректировка на местоположение, площадь, класс и прочие.

Активы и обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи. Предназначенные для продажи группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Стоимость финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, переоценивается в соответствии с применимыми МСФО до переоценки справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу группы выбытия.

Драгоценные металлы. Драгоценные металлы оцениваются по справедливой стоимости с использованием справочных цен на рафинированные драгоценные металлы. Справочные цены рассчитываются на основе лондонских фиксингов, пересчитанных в российские рубли по основному обменному курсу доллара США к российскому рублю на отчетную дату.

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, НЕ ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств. Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости. Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам клиентов на текущих/расчетных счетах без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой. Для котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Для некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

45. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, НЕ ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

На 31 декабря 2018 года справедливая стоимость анализируется по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, следующим образом:

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдае- мые исходные данные Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и краткосрочные активы	328,6	607,2	—	935,8	935,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	—	111,1	—	111,1	111,1
Средства в банках	—	658,2	25,2	683,4	685,5
• Россия	—	344,8	25,2	370,0	372,4
• ОЭСР	—	21,8	—	21,8	21,7
• Прочие страны	—	291,6	—	291,6	291,4
Кредиты и авансы клиентам	100,9	357,5	10 238,9	10 697,3	10 513,6
• Кредиты юридическим лицам	100,9	357,5	7 372,7	7 831,1	7 755,4
• Кредиты физическим лицам	—	—	2 866,2	2 866,2	2 758,2
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	—	2,7	1,5	4,2	4,2
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	—	—	67,7	67,7	67,7
Финансовые обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость					
Средства банков	—	1 425,5	—	1 425,5	1 425,7
Средства клиентов	—	10 293,7	—	10 293,7	10 403,7
• Депозиты юридических лиц	—	5 959,7	—	5 959,7	5 995,8
• Депозиты физических лиц	—	4 334,0	—	4 334,0	4 407,9
Прочие заемные средства	—	368,8	—	368,8	329,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	69,0	108,9	82,8	260,7	259,1
Прочие финансовые обязательства	—	—	66,0	66,0	66,0
Субординированная задолженность	94,3	120,8	—	215,1	214,5

45. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, НЕ ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

На 31 декабря 2017 года справедливая стоимость анализируется по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, следующим образом:

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдае- мые исходные данные Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и краткосрочные активы	289,9	483,9	–	773,8	773,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	–	97,1	–	97,1	97,1
Средства в банках	–	789,1	33,1	822,2	835,0
• Россия	–	308,9	31,7	340,6	353,8
• ОЭСР	–	74,0	1,4	75,4	75,4
• Прочие страны	–	406,2	–	406,2	405,8
Кредиты и авансы клиентам	164,0	357,9	8 757,4	9 279,3	9 171,4
• Кредиты юридическим лицам	164,0	357,9	6 383,4	6 905,3	6 849,1
• Кредиты физическим лицам	–	–	2 374,0	2 374,0	2 322,3
Финансовые активы в составе активов групп выбытия, предназначенных для продажи	0,4	5,3	4,7	10,4	10,4
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	–	–	65,6	65,6	65,6
Финансовые обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость					
Средства банков	–	810,3	–	810,3	810,3
Средства клиентов	–	9 053,9	–	9 053,9	9 144,7
• Депозиты юридических лиц	–	5 479,0	–	5 479,0	5 523,1
• Депозиты физических лиц	–	3 574,9	–	3 574,9	3 621,6
Прочие заемные средства	–	346,5	–	346,5	304,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	124,2	180,2	26,5	330,9	322,7
Финансовые обязательства в составе обязательств групп выбытия, предназначенных для продажи	–	6,4	–	6,4	6,4
Прочие финансовые обязательства	–	–	59,4	59,4	59,4
Субординированная задолженность	84,2	115,6	–	199,8	193,2

46. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Политика Группы заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности.

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, российские банки должны соблюдать минимальные требования по нормативам достаточности капитала, определенным в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с требованиями ЦБ РФ: норматив достаточности базового капитала (Н 1.1); норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) и общий норматив достаточности капитала (Н 1.0). По состоянию за 31 декабря 2018 года минимальные уровни были следующими:

для Н1.1 – 4,5%, Н 1.2 – 6,0% и Н1.0 – 8,0% (по состоянию за 31 декабря 2017 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно). В других странах члены Группы соблюдают требования относительно уровня достаточности капитала, установленные национальными центральными банками или иными контрольными органами.

Вследствие юридического слияния Банка ВТБ и ВТБ 24 в январе 2018 года, а также исключения внутригрупповых операций, требование о непосредственном исключении инвестиций и субординированных кредитов из состава капитала 1-го уровня и общего капитала Банка ВТБ и ВТБ 24 больше не применяется. В результате в первом квартале 2018 года было отражено существенное увеличение капитала Банка ВТБ, рассчитанного на индивидуальной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

46. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В течение 2018 и 2017 годов показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ (без учета влияния корректирующих событий после отчетной даты), превышали минимум и по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составляли:

	2018 г.	2017 г.
Собственные средства (капитал)	1 583,7	1 069,4
Активы, взвешенные с учетом риска	13 961,1	9 413,1
Показатель достаточности базового капитала (Н 1.1)	7,8%	10,1%
Показатель достаточности основного капитала (Н 1.2)	8,9%	10,3%
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	11,3%	11,3%

Коэффициент достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения

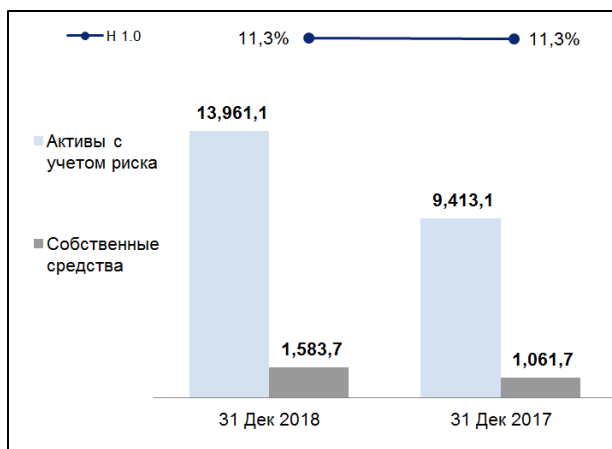
Коэффициент достаточности капитала Группы рассчитан с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих изменений и дополнений, включая дополнение о рыночных рисках.

Коэффициент достаточности капитала Группы превысил минимальный уровень в 8,0%, рекомендованный Базельским соглашением, как раскрыто ниже:

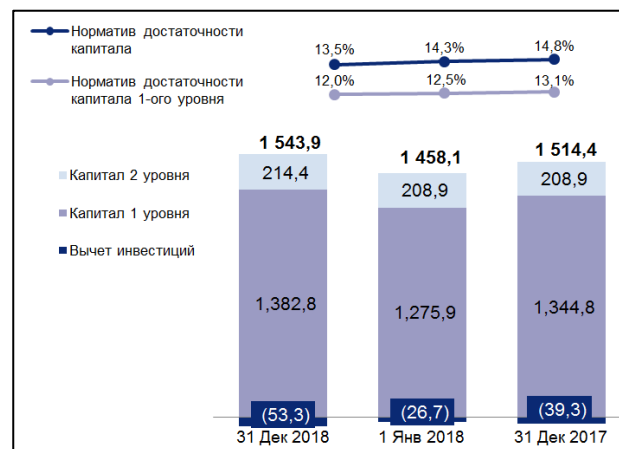
	2018 г.	1 января 2018 г. (скорректиро- вано с учетом влияния МСФО (IFRS) 9)	2017 г.
Капитал 1-го уровня			
Уставный капитал	659,5	659,5	659,5
Эмиссионный доход	433,8	433,8	433,8
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(0,8)	(2,5)	(2,5)
Бессрочные ноты участия в кредите, за исключением выкупленных у держателей	156,1	128,8	128,8
Нераспределенная прибыль	197,0	126,6	200,4
Нереализованная прибыль по инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, и инструментам хеджирования денежных потоков	(0,9)	14,5	6,5
Влияние пересчета валют	58,7	20,7	20,7
Неконтрольные доли участия	(5,0)	10,5	13,6
За вычетом гудвила	(115,6)	(116,0)	(116,0)
Итого капитал 1-го уровня	1 382,8	1 275,9	1 344,8
Капитал 2-го уровня			
Фонд переоценки земли и зданий	24,6	18,9	18,9
Субординированная задолженность	189,8	190,0	190,0
Итого капитал 2-го уровня	214,4	208,9	208,9
Итого капитал до вычетов	1 597,2	1 484,8	1 553,7
За вычетом инвестиций в капитал других финансовых учреждений и выданных субординированных займов	(53,3)	(26,7)	(39,3)
Итого капитал после вычетов	1 543,9	1 458,1	1 514,4
Активы, взвешенные с учетом риска			
Кредитный риск	10 941,8	9 648,2	9 755,4
Рыночные риски	534,2	535,8	507,3
Итого активы, взвешенные с учетом риска	11 476,0	10 184,0	10 262,7
Отношение капитала 1-го уровня к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	12,0%	12,5%	13,1%
Отношение итого капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	13,5%	14,3%	14,8%

46. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ



Капитал Группы, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения



СТРУКТУРА ГРУППЫ

47. ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ И БАНКИ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ.....	142
48. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА И ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ И БАНКОВ.....	143
49. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	146
50. НЕКОНТРОЛЬНЫЕ ДОЛИ УЧАСТИЯ	150
51. ДОЛИ УЧАСТИЯ В СТРУКТУРИРОВАННЫХ КОМПАНИЯХ.....	152

47. ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ И БАНКИ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк ВТБ является холдинговой компанией, прямо и косвенно владеющей дочерними компаниями и банками Группы. Основные дочерние компании и банки, включенные в данную консолидированную финансовую отчетность, представлены в таблице ниже:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения	
			2018 г.	2017 г.
Дочерние банки и компании:				
АО «БМ-Банк»	Банк	Россия	100,00%	100,00%
ПАО Банк «Возрождение» (прим. 48)	Банк	Россия	85,00%	н.п
«ВТБ Банк (Европа)» СЕ	Банк	Германия	99,39%	99,39%
ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»	Банк	Армения	100,00%	100,00%
ЗАО «Банк ВТБ (Беларусь)»	Банк	Беларусь	100,00%	100,00%
АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	Банк	Казахстан	100,00%	100,00%
АО «Банк ВТБ (Грузия)»	Банк	Грузия	97,38%	97,38%
«ВТБ Капитал» Плс	Банк	Великобритания	95,40%	95,40%
ОАО «Банк ВТБ (Азербайджан)»	Банк	Азербайджан	100,00%	100,00%
АО «ВТБ-Капитал»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО «Холдинг ВТБ Капитал»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
Негосударственный пенсионный фонд «ВТБ Пенсионный фонд», АО	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ООО «ВТБ Факторинг»	Факторинг	Россия	100,00%	100,00%
АО «ВТБ-Лизинг»	Лизинг	Россия	100,00%	100,00%
ОАО «Галс-Девелопмент»	Недвижимость	Россия	99,69%	98,11%
ЗАО «Управляющая компания «Динамо»	Недвижимость	Россия	75,00%	75,00%
ООО «Страховая компания «ВТБ-Страхование» (прим. 48)	Страхование	Россия	н.п.	100,00%
ПАО «Банк ВТБ 24»	Банк	Россия	н.п.	99,97%
ПАО «Почта Банк» (прим. 48)	Банк	Россия	н.п.	50,00% - 1 акция
ПАО «ВТБ Банк» (Украина) (прим. 48)	Банк	Украина	н.п.	100,00%

1 января 2018 года Группа завершила реорганизацию Банка ВТБ (ПАО) в форме присоединения к нему ВТБ 24 (ПАО) под единым брендом ВТБ.

Дополнительная информация об объединении бизнеса и выбытии дочерних компаний и банков за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена в Примечании 48.

Ограничения доступа или использования активов Группы

Законодательные, контрактные или регуляторные требования, корпоративное право, также как права защиты неконтрольных долей участия могут ограничить возможность доступа Группы к активам и к свободному переводу активов между компаниями Группы, а также возможность урегулирования обязательств Группы. По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствовали существенные неконтрольные доли участия чьи права защиты существенно ограничивали возможность доступа Группы к активам или к их использованию, а также к урегулированию обязательств Группы (Примечание 50). Другие виды ограничений включали следующее:

- Группа заложила активы в обеспечение своих обязательств по договорам репо, сделкам финансирования ценных бумаг, обеспеченным кредитным обязательствам и для целей маржирования для внебиржевых обязательств по производным финансовым инструментам (Примечания 23, 24, 25, 26, 44, 45, 58);
- Группа владеет финансовыми активами, включая кредиты и авансы клиентам и инвестиционные финансовые активы в общей сумме 316,5 миллиарда рублей (31 декабря

2017 года: 380,2 миллиарда рублей), которые не могут быть проданы без предварительного согласования с органами власти. Эти активы включают в себя ОФЗ-АД в сумме 242,3 миллиарда рублей, приобретенные в сентябре 2011 года бывшим ОАО «Банк Москвы» (Примечания 25, 26), которые не могут быть проданы в сумме более 2 миллиардов рублей в день без предварительного согласования с Министерством финансов РФ, и ОФЗ в сумме 74,2 миллиарда рублей, которые не могут быть проданы в сумме более 1 миллиарда рублей в день без предварительного согласования с Министерством финансов РФ (на 31 декабря 2017 года: ОФЗ-АД в сумме 273,4 миллиарда рублей и ОФЗ в сумме 106,8 миллиарда рублей);

- Активы консолидируемых структурных компаний, таких как секьюритизации, удерживаются в интересах участников, выкупивших ценные бумаги, выпущенные этими компаниями (Примечание 51);
- Активы дочерних пенсионных фондов представляют собой, в основном, активы для удовлетворения обязательств перед держателями полисов (Примечание 37).

Возможность Группы переводить активы между дочерними компаниями, расположенными в некоторых юрисдикциях и регулируемых банковским и страховым законодательством, включая требования к платежеспособности и ликвидности, также как и возможность таких дочерних компаний переводить средства в Группу в форме дивидендов, выплачиваемых наличными средствами, или в форме погашения внутригрупповых кредитов и авансов, может быть ограничена.

48. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА И ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ И БАНКОВ

Объединение бизнеса

Банк «Возрождение» (ПАО): В октябре 2018 года Группа приобрела 85,0% обыкновенных акций и 9,6% привилегированных акций Банка «Возрождение» (ПАО). Справедливая стоимость уплаченного вознаграждения составила 9,7 миллиарда рублей. Суммы доходов и чистая прибыль Банк «Возрождение» (ПАО) с даты приобретения, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, составили 7,8 миллиарда рублей и 0,5 миллиарда рублей соответственно. Доходы рассчитывались на основе методологии, применяемой для целей сегментного анализа.

Сумма доходов Группы ВТБ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, при условии заключения сделки 1 января 2018 года, увеличилась бы на 21,5 миллиарда рублей, а сумма чистой прибыли уменьшилась бы на 8,2 миллиарда рублей. Общая сумма контрактных обязательств по выданным кредитам на дату приобретения составила 188,4 миллиарда рублей, из которых Группа не ожидает к получению 31,4 миллиарда рублей.

Для целей определения превышения справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами, возникшего в результате приобретения, справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств Банка «Возрождение» (ПАО), основанная на результатах независимой внешней оценки, а также внутренней оценки, на дату приобретения составила:

	Справедливая стоимость
Активы	
Денежные средства и краткосрочные активы	15,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1,7
Торговые финансовые активы	1,3
Средства в банках	9,0
Кредиты и авансы клиентам	157,0
Инвестиционные финансовые активы	28,7
Земля и основные средства	4,9
Инвестиционная недвижимость	4,0
Нематериальные активы	0,3
Отложенный актив по налогу на прибыль	4,2
Прочие активы	1,3
Итого активы	228,2
Обязательства	
Средства банков	1,3
Средства клиентов	205,9
Прочие заемные средства	2,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,6
Прочие обязательства	4,4
Итого обязательства до субординированной задолженности	217,5
Субординированная задолженность	3,0
Итого обязательства	220,5
Справедливая стоимости идентифицированных приобретенных чистых активов	7,7
Итого вознаграждение:	2,8
- <i>уплаченное вознаграждение</i>	<i>9,7</i>
- <i>взаимотношения, существовавшие ранее</i>	<i>(6,9)</i>
Неконтрольные доли участия (пропорциональная часть идентифицированных чистых активов приобретенного банка)	2,2
За вычетом справедливой стоимости идентифицированных приобретенных чистых активов	(7,7)
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами	(2,7)

В соответствии с российским законодательством в ноябре 2018 года Группа сделала обязательное предложение о выкупе неконтрольных долей участия Банка «Возрождение» (ПАО) на сумму 1,7 миллиарда рублей. Группа отразила соответствующее начисление в Прочих обязательствах в корреспонденции со счетом собственных средств, поскольку данная операция является операцией с капиталом. Группа отразила превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами в сумме 2,7 миллиарда рублей в отдельной строке консолидированного отчета о прибылях и убытках «Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами». В результате объединения бизнеса Группа ожидает расширить филиальную сеть и свое представительство в Московской области.

48. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА И ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ И БАНКОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Выбытие дочерних компаний и банков

ПАО «Почта Банк»: В сентябре 2018 года Группа и Почта России подписали дополнения к акционерному соглашению в отношении ПАО «Почта Банк», в результате которых ПАО «Почта банк» получил для Группы статус совместного предприятия. Потеря контроля над ПАО «Почта Банк» привела к одновременной потере контроля над ООО «МультиКарта». В результате неконтрольные доли участия в обеих компаниях уменьшились на 15,3 миллиарда рублей. Первоначальный учет данной сделки не завершен на дату выпуска отчетности, Группа ожидает завершения идентификации и оценки различных компонентов идентифицируемых чистых активов и обязательств объекта инвестиции на дату приобретения к 31 декабря 2019 года.

Активы и обязательства, выбывшие в результате потери контроля, по состоянию на дату выбытия:

Активы	
Денежные средства и краткосрочные активы	20,9
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1,9
Средства в банках	17,0
Кредиты и авансы клиентам	240,8
Земля и основные средства	7,4
Нематериальные активы	1,7
Отложенный актив по налогу на прибыль	3,5
Прочие активы	4,2
Итого активы	297,4
Обязательства	
Средства клиентов	256,9
Прочие обязательства	6,9
Субординированная задолженность	3,7
Итого обязательства	267,5
Неконтрольные доли участия	15,3

ВТБ Страхование: В октябре 2018 года Группа закрыла сделку по продаже 100% своего страхового подразделения, СК «ВТБ Страхование», классифицированного ранее как группа выбытия, предназначенная для продажи, на 30 сентября 2018 года, Страховой Группе «СОГАЗ». СК «СОГАЗ» и ее дочерние компании осуществляют деятельность в страховом бизнесе. В периметр сделки вошли все компании Группы ВТБ Страхование, включая ВТБ Страхование жизни и ВТБ Медицинское страхование. В результате выбытия СК «ВТБ Страхование» Группа получила доход в размере 54,1 млрд. рублей. Бизнес ВТБ Страхования находится в процессе интеграции в Группу «СОГАЗ».

В качестве вознаграждения за продажу Группа получила а) 10% обыкновенных акций СК «СОГАЗ» (по предварительной оценке справедливая стоимость которых составляет 55,8 млрд. рублей) и б) 14,6 млрд. рублей, которые будут выплачены Группе в срок не позднее 30 июня 2019 года. Размер денежного вознаграждения может быть уменьшен на сумму, не превышающую 3,6 млрд. рублей, в зависимости от результатов оценки отдельных активов СК «СОГАЗ», которые не были включены в

предварительную оценку. В финансовой отчетности величина ожидаемого к получению денежного вознаграждения не корректировалась, поскольку оценка данных активов еще не завершена. Ожидается, что эта корректировка не повлияет на общую величину вознаграждения, которое будет получено Группой, поскольку после завершения оценки Группа соответствующим образом скорректирует предварительную оценку справедливой стоимости своих инвестиций в СК «СОГАЗ».

Несмотря на то, что доля Группы в СК «СОГАЗ» составляет менее 20%, Группа оказывает существенное влияние на СК «СОГАЗ», ввиду того, что имеет право назначать члена Совета директоров и участвовать в процессе принятия решений Советом директоров. По состоянию на дату данной финансовой отчетности первоначальный учет этого приобретения еще не завершен. Группа ожидает завершить оценку различных компонентов идентифицируемых активов и обязательств в составе данной инвестиции на дату приобретения к 31 декабря 2019 года.

48. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА И ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ И БАНКОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Выбытие дочерних компаний и банков (продолжение)

Активы и обязательства компании на дату выбытия были следующими:

Активы	
Денежные средства и краткосрочные активы	1,2
Торговые финансовые активы	15,9
Средства в банках	127,4
Инвестиционные финансовые активы	52,0
Земля и основные средства	0,7
Инвестиционная недвижимость	1,3
Нематериальные активы	3,0
Отложенный актив по налогу на прибыль	0,2
Прочие активы	84,8
Итого активы	286,5
Обязательства	
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	8,4
Прочие обязательства	243,8
Итого обязательства	252,2

ПАО «ВТБ Банк» (Украина): В текущей экономической ситуации в Украине (Примечание 43), с марта 2017 года в отношении дочернего банка в Украине ПАО «ВТБ Банк» применяются специальные административные экономические санкции, запрещающие перевод капитала за пределы Украины в пользу связанных с банком лиц, включая предоставление и погашение кредитов и депозитов, приобретение ценных бумаг, выплату дивидендов и процентов, а также распределение прибыли и капитала.

В сентябре 2018 года, в ходе рассмотрения претензий третьих лиц к Российской Федерации Апелляционный суд Киева наложил арест на акции ПАО «ВТБ Банк» (Украина). Суд также запретил

ликвидацию или реорганизацию ПАО «ВТБ Банк» (Украина) и продажу любых активов банка. В результате данных ограничений возможности ПАО «ВТБ Банк» (Украина) по обеспечению текущей деятельности банка были существенно ограничены.

В ноябре 2018 года Национальный Банк Украины объявил ПАО «ВТБ Банк» (Украина) неплатежеспособным. В декабре 2018 года Национальный Банк Украины отозвал лицензию на осуществление банковских операций у ПАО «ВТБ Банк» (Украина). События, перечисленные выше, привели к утрате Группой ВТБ контроля над этим банком.

Активы и обязательства, выбывшие в результате потери контроля, на дату прекращения признания:

Активы	
Денежные средства и краткосрочные активы	0,6
Кредиты и авансы клиентам	5,3
Земля и основные средства	0,7
Инвестиционная недвижимость	6,0
Нематериальные активы	0,2
Прочие активы	0,3
Итого активы	13,1
Обязательства	
Средства банков	5,5
Средства клиентов	8,6
Прочие обязательства	0,8
Итого обязательства	14,9

В строку Средства банков включены внутригрупповые остатки в сумме 5,2 миллиарда рублей, которые были полностью списаны на дату прекращения признания. Группа также списала накопленный отрицательный эффект пересчета иностранных валют, относящийся к операциям банка, отраженный ранее в составе собственных средств Группы, в сумме 16,6 миллиарда рублей, за вычетом налога. Убыток от выбытия дочерней компании составил 17,3 миллиарда рублей.

Прочие дочерние компании. В течение 2018 года в рамках стратегии по выходу из непрофильного бизнеса Группа реализовала несколько небанковских дочерних компаний (исключая раскрытые в Примечании 29) с совокупными чистыми активами 2,1 миллиарда рублей за вознаграждение в сумме 1,5 миллиарда рублей. Прибыль, полученная в результате данных сделок, составила 1,1 миллиарда рублей (за счет списания эффекта пересчета иностранных валют).

49. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

	2018 г.	2017 г.
Инвестиции, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
• совместные предприятия	53,5	53,5
• ассоциированные компании	17,2	13,2
Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия		
• ассоциированные компании	188,9	46,6
• совместные предприятия	23,6	3,8
Итого инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	283,2	117,1

Ниже представлена информация о долях участия Группы в основных ассоциированных компаниях и совместных предприятиях, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	Основное место деятельности / страна регистрации	Вид деятельности	2018 г.		2017 г.	
			Балансовая стоимость	Доля владения	Балансовая стоимость	Доля владения
Инвестиции в совместные предприятия						
«Т2 (Нидерланды)», Б.В.	Россия/ Нидерланды	Теле-коммуникации	53,5	50,00%	53,5	50,00%
Итого инвестиции в совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			53,5		53,5	
Инвестиции в ассоциированные компании						
«Бургер Кинг Раша (Кипр)», Лтд.	Россия/Кипр	Быстрое питание	7,6	19,98%	5,6	19,98%
«Талита Трейдинг», Лтд.	Россия/Кипр	Транспорт	4,1	25,01%	3,1	25,01%
«Лагартино Партнерз» Инк.	Британские Виргинские о-ва	Услуги	–	–	1,5	22,50%
Вива Телеком (Люксембург) С.А.	Болгария/ Люксембург	Теле-коммуникации	4,8	19,99%	2,8	19,99%
Башкирская Концессионная Компания, ООО	Россия/ Россия	Строительство	0,4	49,90%	0,2	49,90%
Магистраль Северной Столицы, ООО	Россия	Холдинговая компания	0,3	50,00%	–	50,00%
Итого инвестиции в ассоциированные компании, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			17,2		13,2	

В ноябре 2018 года ВТБ Капитал осуществил продажу 22,5% акций Лагартино Партнерс. Вложение было классифицировано как вложение в ассоциированную компанию, переоцениваемую через прибыль и убыток. Продажа была осуществлена несвязанной стороне по стоимости 1,7 миллиардов рублей с признанием дохода в 0,2 миллиарда рублей.

В следующей таблице представлена обобщенная финансовая информация по существенным инвестициям в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на основе данных их консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО:

«Т2 (Нидерланды)», Б.В.	2018 г.	2017 г.
Оборотные активы	10,3	9,9
• включая денежные средства и их эквиваленты	0,4	1,2
Внеоборотные активы	237,8	228,6
Краткосрочные обязательства	64,8	59,0
• включая процентные кредиты и заемные средства	34,0	33,8
Долгосрочные обязательства	107,8	106,7
• включая процентные кредиты и заемные средства	89,1	89,3
Чистые активы	75,5	72,8
Выручка	143,2	123,0
Себестоимость реализации	(71,1)	(63,5)
Коммерческие, общехозяйственные и административные расходы	(28,4)	(29,5)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(27,1)	(23,2)
Прочие операционные доходы	0,8	1,0
Прочие операционные расходы	(1,0)	(0,6)
Процентные доходы	0,2	0,1
Процентные расходы	(13,1)	(14,6)
Экономия по налогу на прибыль	(1,0)	1,7
Чистый убыток от продолжающейся деятельности	2,7	(5,6)

**49. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

«Бургер Кинг Раша (Кипр)», Лтд.	2018 г.	2017 г.
Оборотные активы	4,6	2,3
• включая денежные средства и их эквиваленты	0,7	0,5
Внеоборотные активы	13,4	11,4
Краткосрочные обязательства	7,8	3,0
• включая процентные кредиты и заемные средства	3,5	1,4
Долгосрочные обязательства	8,5	5,3
• включая процентные кредиты и заемные средства	8,2	5,3
Чистые активы	1,7	5,4
Выручка	38,8	29,1
Себестоимость реализации	(33,1)	(25,0)
Коммерческие, общехозяйственные и административные расходы	(1,2)	(1,2)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2,5)	(1,6)
Прочие операционные доходы	0,1	0,6
Прочие операционные расходы	(0,2)	(0,2)
Процентные расходы	(0,7)	(0,7)
Расходы по налогу на прибыль	(0,4)	(0,1)
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности	0,8	0,9

Ниже представлена информация о долях участия Группы в основных ассоциированных компаниях и совместных предприятиях, учитываемых по методу долевого участия:

	Основное место деятельности / страна регистрации	Вид деятельности	2018 г.		2017 г.	
			Балансовая стоимость	Доля владения	Балансовая стоимость	Доля владения
Инвестиции в ассоциированные компании						
«Магнит», ПАО	Россия	Розничная торговля	88,6	17,28%	н/п	н/п
«Московский метрострой», АО	Россия	Строительство	13,1	49,00%	25,6	49,00%
«РКБ Банк», Лтд.	Кипр	Банк	20,5	46,29%	15,6	46,29%
«СОГАЗ», АО	Россия	Страхование	56,4	10,00%	н/п	н/п
«Новороссийский комбинат хлебопродуктов», ПАО	Россия	Перевалка и продажа зерна	4,9	29,90%	н/п	н/п
ОАО «КБ Еврофинанс Моснарбанк»	Россия/	Банк	2,8	25,00%	2,9	25,00%
	Россия/	Средства массовой информации				
«Русс аут оф хоум», БВ	Нидерланды	Информационные технологии	1,9	26,43%	2,0	26,43%
«Группа Техносерв», ООО	Россия	Информационные технологии	–	40,00%	н/п	н/п
ОАО «Единая Электронная Торговая Площадка»	Россия	Информационные технологии	0,6	48,18%	0,5	48,18%
Информационные системы Лтд	Россия	Информационные технологии	0,1	25,00%	н/п	н/п
Итого инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые по методу долевого участия			188,9		46,6	
Инвестиции в совместные предприятия						
«Почта Банк», ПАО	Россия	Банк	17,4	50,00% минус 1 акция	н/п	н/п
«Вьетнамско-российский совместный банк»	Вьетнам	Банк	4,4	50,00%	3,7	50,00%
«Национальные логистические технологии»	Россия	Прочие	1,1	49,99%	н/п	н/п
«Аэропорт Геленджик», ООО	Россия	Транспорт	0,6	49,50%	н/п	н/п
«ВТБ Капитал Ай2БФ ДжейВиСи (Кайман)», Лтд.	Россия и Казахстан/ Каймановы о-ва	Финансы	0,1	50,00%	0,1	50,00%
Итого инвестиции в совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия			23,6		3,8	

В феврале 2018 года Группа приобрела 29,10% обыкновенных акций ПАО «Магнит» за 138,2 миллиарда рублей. В апреле 2018 года Группа продала 11,82% акций ПАО «Магнит» несвязанной стороне. Несмотря на то, что доля участия Группы в ПАО «Магнит» стала ниже 20%, Группа сохранила существенное влияние на ПАО «Магнит» за счет возможности назначения членом совета директоров. ПАО «Магнит» и его дочерние компании работают в сфере розничной торговли и продажи товаров народного потребления, торговля осуществляется через магазины в формате «у дома», магазины косметики, гипермаркеты и прочие.

В июне 2018 года Группа приобрела 40,0% долю участия в компании ООО «Группа «Техносерв». Группа «Техносерв» является российским системным интегратором, специализирующимся на системной интеграции, облачных сервисах, информационной безопасности, сетевых технологиях и мультимедиа-решениях. Группа оказывает существенное влияние на этот объект инвестиций и учитывает его как инвестицию в ассоциированную компанию по методу долевого участия.

**49. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В августе 2018 года в результате урегулирования долга Группа приобрела 29,9% акций ПАО «Новороссийский комбинат хлебопродуктов». Новороссийский комбинат хлебопродуктов представляет из себя глубоководный терминал, расположенный на побережье Черного моря в Краснодарском крае и осуществляющий перевалку, перепродажу зерна и иные виды торговли. Группа оказывает существенное влияние на этот объект инвестиций и учитывает его как инвестицию в ассоциированную компанию по методу долевого участия.

В апреле 2018 года была завершена сделка по приобретению доли в компании «Геленджик Аэропорт», ООО в результате чего Банк стал владельцем 49,5 % акций компании.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа отражает инвестицию в ПАО «Почта Банк» в качестве инвестиции в совместное предприятие, учитываемой по методу долевого участия (Примечание 48).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа идентифицировала признаки обесценения в отношении инвестиции в «Московский метрострой», АО. Группа признала обесценение в сумме 11,8 миллиарда рублей в отчете о прибылях и убытках. Возмещаемая стоимость инвестиции была определена на основании модели дисконтированных денежных потоков, предоставленной независимым оценщиком.

В сентябре 2018 года под контролем Группы ВТБ и Почты России была создана компания АО Национальные логистические технологии. В декабре 2018 года Группа ВТБ дополнительно осуществила инвестицию в компанию в размере 49,99% акций в эквиваленте 1,1 миллиарда рублей.

В следующих таблицах представлена обобщенная финансовая информация по существенным инвестициям в ассоциированные компании и банки, учитываемые по методу долевого участия, основанная на их консолидированной отчетности по МСФО:

<u>«Магнит», ПАО</u>	<u>2018 г.</u>
Оборотные активы	228,1
• включая денежные средства и их эквиваленты	26,7
Внеоборотные активы	146,1
Краткосрочные обязательства	234,9
• включая процентные кредиты и заемные средства	
Долгосрочные обязательства	156,8
• включая процентные кредиты и заемные средства	93,8
Чистые активы	(17,7)
Выручка	948,5
Экономия по налогу на прибыль	(6,1)
Чистый убыток от продолжающейся деятельности	21,8
Доля Группы в изменении чистых активов	4,9
Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированную компанию	88,6
<u>«Почта Банк», ПАО</u>	<u>2018 г.</u>
Итого активы	360,0
В том числе:	
• денежные средства и краткосрочные активы	29,2
• средства в банках	47,1
• кредиты и авансы клиентам	264,0
Итого обязательства	329,5
В том числе:	
• средства банков	—
• средства клиентов	315,3
Чистые активы	30,6
Процентный доход	14,4
Чистый процентный и чистый комиссионный доход	11,5
Амортизация	(0,4)
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности	1,0
Прочий совокупный доход	—
Совокупный доход, итого	1,0
Дивиденды уплаченные	—
Доля Группы в чистых активах	0,5
Балансовая стоимость инвестиций в совместные предприятия	17,4
Дивиденды полученные	—

**49. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

«Московский метрострой», АО	2018 г.	2017 г.
Оборотные активы	26,2	30,3
• включая денежные средства и их эквиваленты	2,8	1,3
Внеоборотные активы	13,5	15,6
Краткосрочные обязательства	42,0	49,4
• включая процентные кредиты и заемные средства	12,8	12,8
Долгосрочные обязательства	3,9	1,5
• включая процентные кредиты и заемные средства	–	–
Чистые активы	(6,3)	(5,0)
Выручка	33,3	24,3
Себестоимость реализации	(9,3)	(23,6)
Коммерческие, общехозяйственные и административные расходы	(2,7)	(2,0)
Прочие операционные доходы	0,1	2,9
Прочие операционные расходы	(4,3)	(3,3)
Процентные расходы	(0,7)	(1,3)
Экономия по налогу на прибыль	(0,6)	0,5
Чистый убыток от продолжающейся деятельности	(2,0)	(2,5)
Доля Группы в изменении чистых активов	(0,7)	(1,2)
Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированную компанию	13,1	25,6

	2018 г.		2017 г.	
	«РКБ Банк», Лтд.	ОАО «КБ Еврофинанс Моснарбанк»	«РКБ Банк», Лтд.	ОАО «КБ Еврофинанс Моснарбанк»
Итого активы	485,9	67,3	634,0	50,0
В том числе:				
• денежные средства и краткосрочные активы	80,4	7,6	137,6	6,3
• средства в банках	–	25,2	0,6	20,7
• кредиты и авансы клиентам	388,7	5,9	475,6	4,4
Итого обязательства	441,7	56,0	600,4	38,5
В том числе:				
• средства банков	252,7	31,0	368,6	16,3
• средства клиентов	169,8	24,2	207,9	19,5
Чистые активы	44,2	11,4	33,6	11,5
Чистый процентный и чистый комиссионный доход	11,1	1,3	14,4	1,8
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности	4,9	0,5	5,8	(1,6)
Прочий совокупный доход	7,0	(0,6)	(1,7)	1,5
Совокупный доход, итого	11,9	(0,1)	4,1	(0,1)
Дивиденды уплаченные	0,6	0,1	2,4	0,1
Доля Группы в чистых активах	5,5	–	1,9	–
Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия	20,5	2,8	15,6	2,9

49. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В следующей таблице представлена обобщенная финансовая информация по существенным инвестициям в совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	2018 г. «Вьетнамско- российский совместный банк»	2017 г. «Вьетнамско- российский совместный банк»
Итого активы	52,4	46,3
В том числе:		
• денежные средства и краткосрочные активы	4,1	3,3
• средства в банках	8,0	9,7
• кредиты и авансы клиентам	28,9	21,9
Итого обязательства	43,6	39,0
В том числе:		
• средства банков	18,4	16,8
• средства клиентов	25,0	22,0
Чистые активы	8,8	7,4
Процентные доходы	2,6	2,1
Чистый процентный и чистый комиссионный доход	0,6	0,7
Расходы на амортизацию	(0,1)	(0,1)
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности	0,5	0,1
Прочий совокупный доход	1,1	(0,3)
Совокупный доход, итого	1,5	(0,2)
Доля Группы в чистых активах	0,7	(0,1)
Балансовая стоимость инвестиций в совместные предприятия	4,4	3,7

Неотраженная доля в убытках ассоциированных компаний за 2018 год и в совокупности на 31 декабря 2018 года составила соответственно 0,0 миллиарда рублей и 0,4 миллиарда рублей соответственно (за 2017 год и в совокупности на 31 декабря 2017 года: 0,5 миллиарда рублей и 2,4 миллиарда рублей соответственно).

На 31 декабря 2018 года инвестиции в ассоциированную компанию в размере 4,1 миллиарда рублей были предоставлены в качестве обеспечения в отношении средств, полученных дочерней компанией этой ассоциированной компании (на 31 декабря 2017 года: 3,1 миллиарда рублей).

50. НЕКОНТРОЛЬНЫЕ ДОЛИ УЧАСТИЯ

В таблице ниже представлена информация о дочерних компаниях и банках Группы, которые по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют существенные для Группы неконтрольные доли участия (доля голосующих акций, обусловленная неконтрольными долями участия, пропорциональна доле владения):

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Неконтрольная доля участия	Совокупная неконтрольная доля участия в дочерней компании или банке	Прибыль/ (убыток), приходящиеся на неконтрольную долю участия	Дивиденды, выплаченные держателям неконтрольных долей участия за год
ПАО Банк «Возрождение»	Банк	Россия	15,00%	2,3	0,1	–
Банко ВТБ Африка С.А.	Банк	Ангола	49,90%	1,8	0,9	(0,2)
«Ситер Инвест» Б.В.	Недвижимость	Нидерланды	49,50%	0,8	0,1	(3,3)
ЗАО «Управляющая компания «Динамо»	Недвижимость	Россия	25,00%	(11,6)	(3,6)	–

50. НЕКОНТРОЛЬНЫЕ ДОЛИ УЧАСТИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Неконтрольные доли участия в дочерних компаниях или банках, в которых Группе принадлежит менее 75% голосующих акций, были классифицированы Группой в качестве существенных неконтрольных долей участия, Отдельные дочерние компании и банки, чистые активы которых формируют существенную часть чистых активов Группы, также могут быть включены в указанный перечень, даже если Группе принадлежит более 75% голосующих акций таких компаний и банков, Ниже представлена обобщенная финансовая информация о данных дочерних компаниях и банках на 31 декабря 2018 года:

Название	Оборотные активы	Внеоборотные активы	Краткосрочные обязательства	Долгосрочные обязательства	Выручка	Чистая прибыль/ (убыток)	Итого совокупный доход	Денежные потоки от операционной деятельности	Денежные потоки от инвестиционной деятельности	Денежные потоки от финансовой деятельности
ПАО Банк «Возрождение»	106,6	138,3	187,2	42,7	7,8	0,5	0,4	(1,7)	20,4	(1,0)
Банко ВТБ Африка С.А.	20,5	0,2	13,0	4,0	3,5	1,8	0,3	4,4	-	(0,4)
«Ситер Инвест» Б.В.	2,5	0,3	1,3	-	1,8	0,2	0,2	(10,7)	-	(4,9)
ЗАО «Управляющая компания «Динамо»	40,0	51,0	23,4	113,9	4,9	(14,4)	(14,4)	19,0	(19,4)	-

В сентябре 2018 года в результате потери контроля над ПАО «Почта Банк» и ООО «Мультикарта» Группа прекратила признание неконтрольной доли участия в сумме 15,3 миллиарда рублей (Примечание 47).

В таблице ниже представлена информация о дочерних компаниях и банках Группы, которые по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют существенные для Группы неконтрольные доли участия (доля голосующих акций, обусловленная неконтрольными долями участия, пропорциональна доле владения):

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Неконтрольная доля участия	Совокупная неконтрольная доля участия в дочерней компании или банке	Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. (Прим. 3)	Прибыль/ (убыток), приходящиеся на неконтрольную долю участия	Дивиденды, выплаченные держателям неконтрольных долей участия за год
ПАО «Почта Банк»	Банк	Россия	50% минус 1 акция	13,7	(3,1)	0,7	-
Банко ВТБ Африка С.А.	Банк	Ангола	49,90%	1,9	-	1,2	(0,8)
«Ситер Инвест» Б.В.	Недвижимость	Нидерланды	49,50%	4,0	-	2,5	-
ЗАО «Управляющая компания «Динамо»	Недвижимость	Россия	25,00%	(8,0)	-	(3,8)	-
ОАО «Галс-Девелопмент»	Недвижимость	Россия	1,89%	(0,7)	-	-	-

Ниже представлена обобщенная финансовая информация данных дочерних компаний и банков на 31 декабря 2017 года:

Название	Оборотные активы	Внеоборотные активы	Краткосрочные обязательства	Долгосрочные обязательства	Выручка	Чистая прибыль/ (убыток)	Итого совокупный доход	Денежные потоки от операционной деятельности	Денежные потоки от инвестиционной деятельности	Денежные потоки от финансовой деятельности
ПАО «Почта Банк»	80,6	166,9	172,6	47,5	34,1	1,5	1,5	(3,4)	-	6,7
Банко ВТБ Африка С.А.	18,2	0,3	10,8	3,9	2,6	2,3	2,0	7,5	-	-
«Ситер Инвест» Б.В.	21,2	1,9	15,1	-	15,4	5,0	5,0	(3,7)	19,3	(6,3)
ЗАО «Управляющая компания «Динамо»	4,5	74,3	3,3	107,4	(6,7)	(15,3)	(15,3)	12,4	(13,6)	-
ОАО «Галс-Девелопмент»	34,2	66,5	58,2	77,1	(4,0)	4,7	4,7	(0,8)	30,2	(25,2)

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на обобщенную финансовую информацию данных дочерних компаний и банков на 1 января 2018 года представлено ниже (Примечание 3):

Название	Оборотные активы	Внеоборотные активы	Краткосрочные обязательства	Долгосрочные обязательства
ПАО «Почта Банк»	(7,8)	1,6	-	-
ЗАО «Управляющая компания «Динамо»	-	2,8	-	2,8
ОАО «Галс-Девелопмент»	-	(0,2)	-	(0,3)

51. ДОЛИ УЧАСТИЯ В СТРУКТУРИРОВАННЫХ КОМПАНИЯХ

Группа осуществляет выпуск еврооблигаций и субординированных еврооблигаций через ряд консолидируемых структурированных компаний, зарегистрированных в странах ОЭСР.

По состоянию на 31 декабря 2018 годы доли участия в структурированных компаниях включали:

Название	Страна регистрации
«ВТБ Капитал» С.А.	Люксембург

На 31 декабря 2018 года Группа предоставляет гарантии в отношении всех внешних обязательств данных компаний, представленных выпущенными еврооблигациями на сумму 59,6 миллиарда рублей и выпущенными субординированными еврооблигациями на сумму 110,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: выпущенными еврооблигациями на сумму 161,1 миллиарда рублей и выпущенными субординированными еврооблигациями на сумму 91,5 миллиарда рублей).

Группа также гарантирует платежи по суммам бессрочных нот участия в кредите (Примечание 39). Группа выпускает ценные бумаги с ипотечным покрытием и покупает права требований по ипотеке посредством консолидируемых структурированных компаний, действующих в качестве ипотечного агента.

В течение 2018 и 2017 года Группа не оказывала иной финансовой поддержки структурированным компаниям. У Группы нет текущего обязательства или намерения оказывать финансовую поддержку структурированным компаниям.

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

52. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	154
53. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	157

52. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

СУДЕБНЫЕ РАЗБИРАТЕЛЬСТВА

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на отчетную дату Группа имела несколько неразрешенных судебных исков. Руководство Группы оценило вероятность оттока ресурсов и был сформирован соответствующий резерв по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Ниже представлено движение по статьям резервов под судебные иски, отраженным в составе обязательств:

2016 г.	0,5
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(0,5)
Влияние пересчета валют	0,1
2017 г.	0,1
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,8
Приобретение дочерних банков	0,7
Списания	(0,4)
Влияние пересчета валют	(0,1)
2018 г.	1,1

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа вовлечена в несколько судебных разбирательств, связанных с заемщиками, в отношении которых в настоящее время осуществляются процедуры банкротства и конкурсного управления. В рамках указанных судебных разбирательств общая сумма требований, выдвигаемых конкурсными управляющими против Группы, составляет 4,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 3,9 миллиарда рублей). Группа намерена решительно отстаивать свою позицию в суде. Риск понесения убытков от удовлетворения судебных требований оценивается руководством как возможный, но не как вероятный, поэтому резерв в отношении указанных судебных требований не был сформирован в консолидированной финансовой отчетности.

НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации. Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, происходящим практически без заблаговременного уведомления, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке,

отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Группой представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в ее распоряжении. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года и года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок.

Помимо Российской Федерации, Группа осуществляет свою деятельность в ряде иностранных юрисдикций. В состав Группы входят компании, созданные за пределами Российской Федерации, которые подлежат налогообложению по ставкам и в соответствии с законодательством юрисдикций, в которых компании Группы признаются налоговыми резидентами. Налоговые обязательства иностранных компаний Группы определяются исходя из того, что иностранные компании Группы не являются налоговыми резидентами Российской Федерации, не имеют постоянного представительства в Российской Федерации и, следовательно, не облагаются налогом на прибыль согласно российскому законодательству, за исключением случаев удержания налога на доходы у источника (т.е. дивиденды, проценты, доход от прироста капитала и т.д.).

С 1 января 2015 года в российское налоговое законодательство были введены концепции «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц и «фактического получателя дохода», а также правила налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации.

Правоприменительная практика в отношении данных концепций пока только формируется, и соответствующие положения Налогового кодекса Российской Федерации подвергаются частым пересмотрам и различным толкованиям со стороны налоговых органов.

В российском налоговом законодательстве сохраняются неопределенности, связанные с правилами налогообложения иностранных компаний. Сохраняется вероятность того, что с доработкой этих правил и изменением подхода российских налоговых органов и судебных инстанций к их интерпретации и применению может измениться статус не облагаемых налогом на прибыль в Российской Федерации для некоторых или всех иностранных компаний Группы. В этом случае налогообложение иностранных компаний может осуществляться по тем же правилам, что и налогообложение российских компаний.

Начиная с 2015 года и до настоящего времени, был внесен ряд существенных изменений и дополнений в Налоговый кодекс Российской Федерации, в том числе тех, которые были применены ретроспективно.

52. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Введение и уточнение данных концепций и правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние и зависимые компании.

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых обязательств. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Налоговые проверки, проводимые по решению налоговых органов Российской Федерации, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства того, что Группа будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

	2018 г.	2017 г.
Финансовые гарантии выданные	71,5	416,6
Аккредитивы	46,2	46,6
Неиспользованные кредитные линии (безотзывные)	32,2	21,5
Обязательства по предоставлению кредитов (безотзывные)	2,7	3,7
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(2,0)	(4,1)
Итого обязательства кредитного характера	150,6	484,3

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа рассчитывает размер ОКУ для всех типов невостребованных кредитных линий и обязательств по предоставлению кредита – отзывных и безотзывных (Примечание 44).

Отзывные обязательства по предоставлению кредитов и отзывные неиспользованные кредитные линии на 31 декабря 2018 года составили 2 423,7 и 480,2 миллиарда рублей с созданным резервом под обесценение в размере 9,5 и 3,5 миллиарда рублей соответственно. Указанный резерв под обесценение представлен в составе резерва по обязательствам кредитного характера

лицами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы являются письменными обязательствами Группы, принятыми на себя по поручению клиентов, и дают полномочия третьим лицам выставлять требования к Группе в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров. Такие аккредитивы обеспечены соответствующими денежными депозитами и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем кредиты, непосредственно предоставленные клиентам Группы.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий третьих лиц на получение кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов, Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств кредитного характера Группы связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования и/или подтверждением Банка его готовности предоставить кредит.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению средств по безотзывным неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных финансовых инструментов без предоставления средств.

Банк получил экспортные аккредитивы для их последующего выставления клиентам, Общая сумма полученных аккредитивов на 31 декабря 2018 года составила 160,6 миллиарда (на 31 декабря 2017 года: 165,0 миллиарда рублей).

Обязательства по импортным аккредитивам и гарантиям обеспечены депозитами клиентов в размере 39,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 386,5 миллиарда рублей) (Примечание 33).

На 31 декабря 2018 года, сумма гарантий, выданных в отношении 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов составила 270,3 миллиарда рублей, или 39,2 % от всех выданных гарантий (на 31 декабря 2017 года: 579,3 миллиарда рублей или 58,8% от всех выданных гарантий).

52. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлены изменения в резервах под убытки по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям (сравнительные данные за 2017 год рассчитаны в соответствии с МСФО (IAS) 37):

	2018 г.			Итого	Итого
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные		
Финансовые гарантии					
Остаток на 1 января	0,2	–	2,6	2,8	3,8
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,2	(0,1)	(0,1)	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	–	–	–	–	н/п
Чистая переоценка резервов под убытки	–	0,2	(0,3)	(0,1)	–
Списания	–	–	(1,5)	(1,5)	–
Переоценка иностранной валюты	(0,1)	0,1	0,1	0,1	–
Остаток 31 декабря	0,3	0,2	0,8	1,3	3,8
Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы					
Остаток на 1 января	3,0	2,2	0,2	5,4	0,8
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	1,3	(1,2)	(0,1)	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,8)	0,8	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,2)	–	0,2	–	н/п
Чистая переоценка резервов под убытки	0,6	7,5	(0,3)	7,8	(0,5)
Приобретение дочернего банка	0,3	–	–	0,3	–
Списания	0,1	–	–	0,1	–
Переоценка иностранной валюты	0,2	–	0,3	0,1	–
Остаток 31 декабря	4,1	9,3	0,3	13,7	0,3

ОКУ по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям отражаются в составе прочих финансовых обязательств,

полученного за выдачу таких гарантий. Эта сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии.

ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ

Гарантии исполнения представляют собой соглашения о предоставлении компенсации в случае неисполнения контрагентом договорных обязательств. Гарантии исполнения при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости, которая обычно соответствует сумме комиссионного дохода,

Гарантии исполнения не содержат в себе кредитного риска. Риск, лежащий в основе гарантии исполнения, связан с возможностью неисполнения другой стороной договорных обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа предоставила гарантии исполнения в сумме 618,5 миллиарда рублей, до вычета резерва (на 31 декабря 2017 года: 568,7 миллиарда рублей).

Ниже представлено движение резервов по гарантиям исполнения:

	2018 г.	2017 г.
Баланс на 1 января	16,7	14,7
Чистая переоценка резервов под убытки	(2,6)	2,8
Списания	(5,2)	(2,8)
Приобретение дочернего банка	1,3	–
Переоценка иностранной валюты	0,1	0,1
Баланс на 31 декабря	10,3	14,8

Резервы по гарантиям исполнения отражаются в составе прочих нефинансовых обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа вовлечена в несколько судебных разбирательств на общую сумму 3,3 миллиарда рублей (31 декабря 2017 года: 16,0 миллиарда рублей), связанных с выданными гарантиями исполнения обязательств. Группа оспаривает правомочность

или сумму требований, выдвинутых бенефициарами, и создала резерв в сумме 2,6 миллиарда рублей (31 декабря 2017 года: 10,9 миллиарда рублей), представляющей собой наилучшую оценку возможных убытков Группы в отношении этих гарантий. Указанная сумма резерва включена в состав резерва по обязательствам кредитного характера.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОПЕРАЦИОННОЙ АРЕНДЕ

Ниже представлены обязательства Группы по договорам операционной аренды (преимущественно помещений):

	2018 г.	2017 г.
Остаточные договорные сроки		
До 1 года	9,7	10,8
От 1 года до 5 лет	34,5	31,0
Более 5 лет	16,0	19,9
Итого обязательства по операционной аренде	60,2	61,7

52. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ НА СТРОИТЕЛЬСТВО

Группа заключила с третьими лицами договоры на строительство объектов инвестиционной недвижимости или объектов недвижимости, предназначенных для продажи, которые потребуют осуществления капиталовложений после 31 декабря 2018 года.

Ниже представлена информация о будущих минимальных объемах и предполагаемых сроках использования капиталовложений Группы в незавершенные объекты инвестиционной недвижимости и недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности:

	2018 г.			2017 г.		
	Земля, здания и оборудование в операционной аренде	Инвестиционная недвижимость	Недвижимость, предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности	Земля, здания и оборудование в операционной аренде	Инвестиционная недвижимость	Недвижимость, предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности
Предполагаемые сроки использования						
До 1 года	–	3,7	18,6	31,7	7,5	34,2
От 1 года до 5 лет	–	13,3	10,2	–	2,3	12,9
Более 5 лет	–	–	–	–	–	0,1
Итого будущие минимальные объемы капиталовложений	–	17,0	28,8	31,7	9,8	47,2

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ АКТИВОВ

На 31 декабря 2018 года у Группы имелись невыполненные обязательства по приобретению драгоценных металлов на сумму 116,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 63,3 миллиарда рублей), Поскольку стоимость указанных контрактов зависит от справедливой стоимости драгоценных металлов на дату поставки, в отчетности не отражены прибыль или убытки по этим контрактам.

53. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

ПАО «Саровбизнесбанк»: В январе 2019 года Группа приобрела 81,1% обыкновенных акций ПАО «Саровбизнесбанк». Окончательный размер приобретаемой доли будет определен после обязательного предложения миноритарным акционерам о выкупе акций. На дату составления отчетности первоначальный учет приобретения не был завершен, Группа планирует завершить его к 31 декабря 2019 года после окончательной идентификации всех активов приобретенного бизнеса и их оценки на дату приобретения.

ПАО «Запсибкомбанк»: В январе 2019 года Группа приобрела 71,8% обыкновенных акций ПАО «Запсибкомбанк», а также 20,0% привилегированных акций с дивидендом в размере 30% годовых и 18,8% привилегированных акций с дивидендом в размере 100% годовых. Окончательный размер приобретаемой доли будет определен после обязательного предложения миноритарным акционерам о выкупе акций. На дату составления отчетности первоначальный учет приобретения не был завершен, Группа планирует завершить его к 31 декабря 2019 года после окончательной идентификации всех активов приобретенного бизнеса и их оценки на дату приобретения.

В январе 2019 года ВТБ Банк получил право собственности на 83 512 622 акций EN+ Group plc, которые в конечном счете будут использованы для погашения кредитных и иных финансовых обязательств определенных заемщиков Группы, и передал право голосовать по этим акциям независимой третьей стороне.

В феврале 2019 года в результате урегулирования задолженности Группа получила долю в 50,0% минус 1 акцию АО «Объединенная зерновая компания», справедливая стоимость которой оценочно составила 9,7 миллиарда рублей. Группа оказывает существенное влияние на компанию и учитывает инвестицию в качестве инвестиции в ассоциированную компанию по методу долевого участия. АО «Объединенная зерновая компания» – агропромышленная компания с государственным участием, ориентированная на развитие и эксплуатацию объектов инфраструктуры зернового рынка, реализацию российского зерна на мировом рынке, проведение торгово-закупочной деятельности на внутреннем зерновом рынке.

В феврале 2019 года Группа приобрела 80% акций АО «НПФ «Магнит».

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

54. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	159
55. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	161
56. ВЫПЛАТЫ, ОСНОВАННЫЕ НА АКЦИЯХ	163
57. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ: БАЗОВАЯ И С УЧЕТОМ РАЗВОДНЕНИЯ.....	164
58. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ИЛИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ В КАЧЕСТВЕ ЗАЛОГА	164
59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	167
60. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ	194
61. ИЗМЕНЕНИЕ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ И КОРРЕКТИРОВКА ДАННЫХ	195

54. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении

взаимоотношений со всеми связанными сторонами, принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Компания, связанная с государством, – это компания, которая находится под контролем, совместным контролем или существенным влиянием государства.

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами включают операции и остатки по расчетам с российскими организациями, связанными с государством, а также с ассоциированными компаниями и совместными предприятиями и указаны в таблицах ниже (обобщенная финансовая информация по существенным инвестициям в ассоциированные компании и совместные предприятия раскрыта в Примечании 49):

Отчет о финансовом положении

	2018 г.			2017 г.		
	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании	Совместные предприятия	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании	Совместные предприятия
Активы						
Денежные средства и краткосрочные активы	355,8	0,1	–	219,3	2,5	–
Остатки обязательных резервов на счетах в центральных банках	102,8	–	–	90,1	–	–
Торговые финансовые активы	199,7	–	–	168,6	–	–
Производные финансовые активы	87,2	–	–	67,5	0,6	–
Средства в банках	318,0	258,6	7,6	308,2	355,5	–
Резерв под обесценение средства в банках	(0,2)	(0,1)	–	(18,3)	–	–
Кредиты и авансы клиентам	2 137,4	170,6	90,6	1 869,9	166,8	84,7
Резерв под обесценение кредитов	(20,0)	(7,7)	(0,3)	(13,9)	(6,2)	(0,8)
Инвестиционные финансовые активы	240,5	–	–	220,6	–	–
Прочие активы	16,5	0,2	0,4	19,2	0,2	–
Обязательства						
Средства банков	826,0	255,1	22,4	257,1	350,1	0,1
Средства клиентов	3 045,4	106,9	11,5	2 903,1	51,5	–
Производные финансовые обязательства	22,0	–	0,1	22,2	–	–
Прочие заемные средства	156,2	–	–	165,3	0,1	–
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	–	–	–	1,3	–	–
Субординированная задолженность	101,2	–	–	101,7	–	–
Прочие обязательства	12,3	0,9	0,1	31,2	0,5	–
Обязательства кредитного характера						
Гарантии финансовые	11,9	0,7	2,7	23,1	0,8	0,9
Гарантии исполнения	307,9	14,3	0,3	257,4	18,1	–
Импортные аккредитивы	3,6	–	0,7	3,5	–	0,7
Неиспользованные кредитные линии	–	–	–	–	0,7	–
Обязательства по предоставлению кредитов	1,2	–	–	1,8	–	–

54. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отчет о прибылях и убытках

	2018 г.			2017 г.		
	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании	Совместные предприятия	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании	Совместные предприятия
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки						
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Кредиты и авансы клиентам	125,2	14,9	7,6	204,2	15,0	8,6
Средства в банках	22,2	5,9	–	25,8	4,9	–
Прочие финансовые активы, включая ценные бумаги	18,0	–	–	17,8	–	–
Прочие процентные доходы						
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,8	–	–	7,9	–	–
Чистые инвестиции арендодателя в финансовую аренду	3,9	–	–	3,1	–	–
Процентные расходы						
Средства банков и прочие заемные средства	(48,4)	(15,1)	(1,7)	(57,3)	(21,2)	–
Средства клиентов	(155,4)	(1,8)	–	(175,6)	(1,8)	–
Субординированная задолженность	(5,1)	–	–	(8,3)	–	–
Резерв под кредитные убытки						
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	0,2	0,2	–	(18,8)	(0,4)	–
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	–	(0,5)	–	(1,0)	0,3	–

К ключевым руководящим сотрудникам относятся некоторые старшие члены (исполнительный орган) Управляющего Комитета Группы, главы Глобальных Бизнес Линий, все члены Правления и Наблюдательного Совета ПАО «Банк ВТБ», и их совокупное вознаграждение за год, закончившийся 31 декабря 2018 года составило 3,7 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: 3,8 миллиарда рублей). Вознаграждение ключевым руководящим сотрудникам состоит, в основном, из краткосрочных выплат, включая пенсионные взносы.

В соответствии с обновленной политикой по премированию ключевых руководящих сотрудников Группы, Правление Банка ВТБ (ПАО) получает 60% годовой премии единовременно и 40% годовой премии с отсрочкой выплаты на 3 года. Отложенная

часть премии выплачивается тремя равными долями через один, два и три года после даты объявления при достижении определенных условий, не связанных с переходом прав. Половина отложенной части премии выплачивается денежными средствами, вторая часть выплачивается в рамках плана по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами (Примечание 56). Расходы по операциям по выплатам на основе акций в 2018 году составили 0,4 миллиарда рублей (в 2017 году: 0,3 миллиарда рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 года обязательство по операциям по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами составило 0,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 0,3 миллиарда рублей) и было признано в составе Прочих обязательств (Примечание 37).

55. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В таблицах ниже представлены финансовые активы, подлежащие зачету против финансовых обязательств, и финансовые обязательства, подлежащие зачету против финансовых активов в отчете о финансовом положении, а также влияние юридически закрепленных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных соглашений, в результате которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не производится, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Активы (общая сумма до вычета резерва под обесценение)	Общая сумма признанных финансовых активов	Общая сумма признанных финансовых обязательств, в отношении которых в отчете о финансовом положении произведен взаимозачет	Финансовые активы, отраженные в отчете о финансовом положении, нетто	Соответствующие суммы, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен		Сумма нетто
				Финансовые инструменты	Полученное обеспечение в денежной форме	
Договоры обратного «репо» до погашения (инвестиционные финансовые активы)	7,0	—	7,0	(7,0)	—	—
Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	13,1	—	13,1	—	(2,2)	10,9
Производные финансовые активы	202,5	—	202,5	(27,3)	—	175,2
Договоры обратного «репо» с банками	74,4	—	74,4	(55,0)	—	19,4
Договоры обратного «репо» с юридическими и физическими лицами	431,0	—	431,0	(126,4)	(0,6)	304,0
Итого	728,0	—	728,0	(215,7)	(2,8)	509,5

Обязательства	Общая сумма признанных финансовых обязательств	Общая сумма признанных финансовых активов, в отношении которых в отчете о финансовом положении произведен взаимозачет	Финансовые обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении, нетто	Соответствующие суммы, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен		Сумма Нетто
				Финансовые инструменты	Предоставленное обеспечение в денежной форме	
Средства местных центральных банков по договорам репо (прочие заемные средства)	1,4	—	1,4	—	(1,4)	—
Договоры «репо» с банками (средства банков)	315,6	—	315,6	(21,3)	(0,6)	293,7
Договоры «репо» с клиентами (средства клиентов)	37,4	—	37,4	(4,7)	(0,2)	32,5
Производные финансовые обязательства	140,2	—	140,2	(27,3)	—	112,9
Итого	494,6	—	494,6	(53,3)	(2,2)	439,1

55. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблицах ниже представлены финансовые активы, подлежащие зачету против финансовых обязательств, и финансовые обязательства, подлежащие зачету против финансовых активов в отчете о финансовом положении, а также влияние юридически закрепленных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных соглашений, в результате которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не производится, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Активы (общая сумма до вычета резерва под обесценение)	Общая сумма признанных финансовых активов	Общая сумма признанных финансовых обязательств, в отношении которых в отчете о финансовом положении произведен взаимозачет	Финансовые активы, отраженные в отчете о финансовом положении, нетто	Соответствующие суммы, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен		Сумма нетто
				Финансовые инструменты	Полученное обеспечение в денежной форме	
Торговые финансовые активы заложенные по договорам «репо»	0,3	–	0,3	(0,2)	–	0,1
Договоры обратного «репо» до погашения (инвестиционные финансовые активы)	18,5	–	18,5	(18,5)	–	–
Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	0,4	–	0,4	(0,4)	–	–
Производные финансовые активы	175,6	–	175,6	(0,6)	–	175,0
Договоры обратного «репо» с банками	33,4	–	33,4	(33,2)	–	0,2
Договоры обратного «репо» с юридическими и физическими лицами	378,0	–	378,0	(358,4)	–	19,4
Кредиты юридическим и физическим лицам, за исключением договоров обратного «репо»	9 394,8	–	9 394,8	(210,3)	–	9 184,5
Итого	10 001,0	–	10 001,0	(621,6)	–	9 379,2

Обязательства	Общая сумма признанных финансовых обязательств	Общая сумма признанных финансовых активов, в отношении которых в отчете о финансовом положении произведен взаимозачет	Финансовые обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении, нетто	Соответствующие суммы, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен		Сумма нетто
				Финансовые инструменты	Предоставленное обеспечение в денежной форме	
Договоры «репо» с банками (средства банков)	0,9	–	0,9	(0,5)	–	0,4
Средства клиентов, за исключением договоров «репо»	9 137,8	–	9 137,8	(210,3)	–	8 927,5
Договоры «репо» с клиентами (средства клиентов)	6,9	–	6,9	(0,1)	–	6,8
Производные финансовые обязательства	134,0	–	134,0	(0,6)	–	133,4
Итого	9 279,6	–	9 279,6	(211,5)	–	9 068,1

У Группы заключены генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые подлежат исполнению в случае дефолта. Действующее законодательство также предусматривает возможность для организации в одностороннем порядке осуществлять взаимозачет торговой дебиторской и кредиторской

задолженности, в отношении которой наступил срок выплаты, которая выражена в одной валюте и относится к одному контрагенту. Информация о данных статьях подлежит раскрытию, так как в отношении них в отчете о финансовом положении производится взаимозачет.

56. ВЫПЛАТЫ, ОСНОВАННЫЕ НА АКЦИЯХ

В феврале 2012 года отдельные участники Группы ВТБ ввели в действие план вознаграждения на основе акций для определенных сотрудников Группы. Этим планом предусматривается право данных сотрудников на получение обыкновенных акций (План выплат на основе обыкновенных акций) или глобальных депозитарных расписок (План выплат на основе ГДР) ВТБ (в зависимости от страны регистрации участников Группы, в которых работают соответствующие сотрудники) при наличии у сотрудника определенного стажа работы в Группе.

В феврале 2013, 2014, 2015, 2016 и 2017 годов некоторые компании Группы осуществляли дополнительные вознаграждения определенных сотрудников в рамках планов со сходными правилами и условиями вступления в силу.

План выплат на основе обыкновенных акций. По условиям наступления прав на участие в плане, для получения вознаграждения в форме акций сотрудник должен находиться на занимаемой им должности в течение определенного периода времени. Права на пакет акций, передаваемый в качестве вознаграждения, переходят к сотруднику постепенно тремя равными частями в течение одного года, двух и трех лет при условии непрерывной работы сотрудника в Группе на протяжении соответствующего периода вступления прав в силу.

Вознаграждение или его часть могут быть отозваны или выплачены в случае, если сотрудник прекращает свою работу до момента окончания срока соответствующего периода вступления прав в силу добровольно или при наступлении некоторых иных обстоятельств, указанных в условиях Плана. В феврале 2016 и 2017 годов некоторые компании Группы объявили определенным сотрудникам о том, что часть вознаграждения, причитающегося в рамках Плана, может быть передана в форме выпущенных бессрочных нот участия в кредите. Условия вступления в силу аналогичны описанным выше условиям Плана выплат на основе обыкновенных акций.

План выплат на основе ГДР. В рамках плана ГДР определенным сотрудникам предоставляются опционы с нулевой ценой исполнения на покупку ГДР, исполняемые в течение десяти лет с соответствующей даты перехода прав. По условиям наступления прав на участие в плане, для получения вознаграждения в форме ГДР сотрудник должен находиться на занимаемой им должности в течение определенного периода времени. Права на пакет ГДР, передаваемый в качестве вознаграждения, переходит к сотруднику постепенно тремя равными частями в течение одного года, двух и трех лет при условии непрерывной работы сотрудника в Группе на протяжении соответствующего периода вступления прав в силу. Вознаграждение или его часть могут быть отозваны или выплачены в случае, если сотрудник прекращает свою работу до момента окончания срока соответствующего периода вступления прав в силу добровольно или при наступлении некоторых иных обстоятельств, указанных в условиях Плана.

План с расчетами денежными средствами.

В декабре 2017 года Банк ВТБ ввел новый план вознаграждения ключевого управленческого персонала (Примечание 54). Согласно плану участникам предоставляется вознаграждение с расчетами денежными средствами, размер которого привязан к стоимости акций ВТБ. Вознаграждение выплачивается тремя равными долями через один, два и три года после даты объявления вознаграждения при выполнении определенных условий, не связанных с переходом прав.

На 31 декабря 2018 года общая стоимость вознаграждения, предоставленного в рамках Плана выплат на основе акций, составила 0,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 1,2 миллиарда рублей) и представляла собой 4,7 миллиарда обыкновенных акций ВТБ (на 31 декабря 2017 года: 18,6 миллиарда).

На 31 декабря 2018 года общая стоимость вознаграждения, предоставленного в рамках Плана выплат на основе ГДР, составила 0,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 0,9 миллиарда рублей) и представляла собой 2,3 миллиона ГДР ВТБ (на 31 декабря 2017 года: 7,5 миллиона). Одна ГДР эквивалентна 2 000 акций ВТБ.

На 31 декабря 2018 года общая стоимость вознаграждения, предоставленного в рамках Плана выплат с расчетами денежными средствами, составила 0,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 0,3 миллиарда рублей) и представляла собой 13,3 миллиарда обыкновенных акций ВТБ (на 31 декабря 2017: 5,5 миллиардов обыкновенных акций ВТБ).

На 31 декабря 2018 года общая стоимость вознаграждения, предоставляемого в форме выпущенных бессрочных нот участия в кредите, составила 0,1 миллиарда рублей (31 декабря 2017 года: 0,3 миллиарда рублей) и представляла собой 2,2 миллиона выпущенных бессрочных нот участия в кредите (31 декабря 2017 года: 4,1 миллиона).

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, Группа признала в составе расходов на содержание персонала расходы в размере 0,3 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: 0,9 миллиарда рублей) по вышеупомянутым выплатам, основанным на акциях, расчеты по которым производятся долевыми инструментами. За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, Группа признала в составе расходов на содержание персонала расходы в размере 0,4 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: 0,3 миллиарда рублей) по выплатам, основанным на акциях, расчеты по которым производятся денежными средствами.

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, количество ценных бумаг, передаваемых в качестве вознаграждения по планам выплат на основе акций/ГДР, определялось как отношение фиксированной стоимости в денежном выражении, о которой сообщалось сотрудникам на дату предоставления, к простой средневзвешенной стоимости акций/ГДР на соответствующей бирже за 30 дней до даты, предшествующей дате исполнения/вступления в силу.

56. ВЫПЛАТЫ, ОСНОВАННЫЕ НА АКЦИЯХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В 2018 году некоторые компании Группы предложили участникам Плана выплат на основе обыкновенных акций разовую возможность конвертации вознаграждений в форме обыкновенных акций/ГДР/выпущенных бессрочных нот участия в кредите, права по которым еще не вступили в силу, в эквивалент денежных средств.

На 31 декабря 2018 года по Плану выплат на основе ГДР вступили в силу права на 23,7 миллиона ГДР (на 31 декабря 2017 года: 20,2 миллиона). На 31 декабря 2018 года количество неисполненных опционов, права по которым вступили в силу, составило 2,0 миллиона (на 31 декабря 2017 года: 1,7 миллиона).

Количество конвертированных инструментов составило 1,9 миллиона ГДР и 4,3 миллиарда обыкновенных акций ВТБ.

57. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ: БАЗОВАЯ И С УЧЕТОМ РАЗВОДНЕНИЯ

Базовая прибыль на одну акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли или убытка, приходящихся на держателей обыкновенных акций материнского банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Группой и удерживаемых в качестве собственных акций, выкупленных у акционеров.

Группа не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения, следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на одну акцию.

	2018 г.	2017 г.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	12 945 001 926 143	12 924 965 244 238
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	179,2	120,3
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите, за вычетом налогов	(11,0)	(9,8)
Итого чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	168,2	110,5
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,01299	0,00855
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	–	0,1
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения на основе прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	–	0,00001
Итого чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка, за вычетом прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	168,2	110,4
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	0,01299	0,00854

58. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ИЛИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ В КАЧЕСТВЕ ЗАЛОГА

Группа осуществляла передачу финансовых активов в рамках сделок, не соответствующих критериям прекращения признания. В данном примечании представлена информация о финансовых активах, переданных таким образом, что весь финансовый актив или его часть не соответствуют критериям для прекращения признания.

58. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ИЛИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ В КАЧЕСТВЕ ЗАЛОГА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Передача активов, не соответствующая критериям прекращения признания финансового актива

В таблице ниже представлен объем активов, заложенных по договорам «репо», заключаемым Группой в ходе обычной деятельности, на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года (Примечания 22, 24, 25, 26, 32, 33 и 34).

	2018 г.			2017 г.		
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Чистая позиция	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Чистая позиция
Торговые финансовые активы	31,3	29,4	1,9	0,3	0,5	(0,2)
Инвестиционные финансовые активы	13,2	12,4	0,8	0,4	0,4	–
Кредиты и авансы клиентам	25,9	22,3	3,6	–	–	–
Средства в банках	–	–	–	–	–	–
Итого	70,4	64,1	3,6	0,7	0,9	(0,2)

Сумма кредитов и авансов клиентам, не отвечающих критериям прекращения признания, составляет 251,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 344,1 миллиарда рублей). Сумма соответствующих финансовых обязательств составляет 251,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 344,1 миллиарда рублей).

В таблице ниже представлен объем операций по сделкам секьюритизации, заключаемым Группой в ходе обычной деятельности, на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года:

	Прим.	2018 г.			2017 г.		
		Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Чистая позиция	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Чистая позиция
Средства в Центральном банке ^(А)	24	1,1	0,8	0,3	1,0	1,0	–
Ипотечные кредиты ^(А)	25	24,6	11,2	13,4	16,9	12,6	4,3
Кредиты на покупку автомобиля ^(Б)	25	–	–	–	3,9	2,6	1,3
Итого		25,7	12,0	13,7	21,8	16,2	5,6

(А) С 2010 года ВТБ (ранее ПАО «Банк ВТБ 24») участвует в Программе инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку. В рамках данной Программы ВТБ выпускает ценные бумаги с ипотечным покрытием, которые в полном объеме выкупаются Внешэкономбанком. На 31 декабря 2018 года балансовая стоимость активов, предоставленных в залог в рамках данной Программы, составила 12,9 миллиарда рублей, из которых 11,8 миллиарда рублей представлены ипотечными кредитами и 1,1 миллиарда рублей – средствами на счетах в Центральном банке Российской Федерации. Амортизированная стоимость выпущенных ценных бумаг с ипотечным покрытием составила 9,3 миллиарда рублей.

31 декабря 2018 года балансовая стоимость активов, предоставленных в залог в рамках Программы секьюритизации банка «Возрождение», составила 12,8 миллиарда рублей. Амортизированная стоимость выпущенных ценных бумаг с ипотечным покрытием составила 2,7 миллиарда рублей.

(Б) В январе 2014 года ВТБ (ранее ПАО «Банк ВТБ 24») выступил организатором структурированной сделки по имеющемуся у него портфелю кредитов на покупку автомобиля посредством продажи портфеля компании специального назначения, которая впоследствии привлекла путем получения обеспеченного кредита средства в сумме 200 миллионов долларов США с ожидаемым сроком погашения в июне 2018 года.

58. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ИЛИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ В КАЧЕСТВЕ ЗАЛОГА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**(а) Передача активов, не соответствующая критериям прекращения признания финансового актива (продолжение)**

В октябре 2018 года Группа передала портфель ипотечных кредитов в сумме 74,3 миллиарда рублей ООО «Ипотечный агент ДОМ.РФ», дочерней компании АО «ДОМ.РФ»), в обмен на облигации с той же номинальной стоимостью. В рамках сделки секьюритизации Группа заключила с АО «ДОМ.РФ» процентный своп и взяла на себя обязательство выкупать дефолтные кредиты до тех пор, пока накопленные убытки по портфелю не превысят 15% от номинальной стоимости. Группа продолжает признание кредитов до момента продажи облигаций третьей стороне.

На 31 декабря 2018 Группа продолжает признание кредитов в сумме 53,6 миллиарда рублей в составе кредитов физическим лицам. В декабре 2018 Группа продала облигации номинальной стоимостью 21,1 миллиарда рублей, прекратив признание соответствующих кредитов, и отразив прибыль от продажи в сумме 0,4 миллиарда рублей в доходах от продажи кредитов и авансов клиентам.

В октябре 2017 года Группа передала портфель ипотечных кредитов в сумме 48,8 миллиарда рублей ООО «Ипотечный агент Фабрика ИЦБ», дочерней компании АО «ДОМ.РФ» (ранее АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования» (АИЖК)), в обмен на облигации с той же номинальной стоимостью. В рамках сделки секьюритизации Группа заключила с АО «ДОМ.РФ» процентный своп и взяла на себя обязательство выкупать дефолтные кредиты до тех пор, пока накопленные убытки по портфелю не превысят 15% от номинальной стоимости. Группа продолжает признание кредитов до момента продажи облигаций третьей стороне.

В декабре 2017 Группа продала облигации номинальной стоимостью 44,1 миллиарда рублей, прекратив признание соответствующих кредитов, и отразив прибыль от продажи в сумме 2,3 миллиарда рублей в доходах от продажи кредитов и авансов клиентам. На 31 декабря 2018 Группа продолжает признание кредитов в сумме 2,5 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 4,0 миллиарда рублей) в составе кредитов физическим лицам.

(б) Передача активов, соответствующая критериям прекращения признания финансового актива

Группа передала ряд финансовых активов и прекратила их признание в полном объеме, однако на отчетную дату сохранила в них участие либо в форме представительства в совете директоров, либо вследствие фактического удержания залога по переданным активам в качестве обеспечения погашения задолженности третьих лиц, возникшей в результате передачи. На 31 декабря 2018 года справедливая стоимость залогового обеспечения по переданным активам составляла 3,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 3,1 миллиарда рублей). Средства от передачи активов полностью поступили несколькими траншами; так, 0,01 миллиарда рублей, 1,5 миллиарда рублей было получено в 2014 и 2013 годах, соответственно. На дату передачи активов признана прибыль в размере 0,5 миллиарда рублей.

Активы, предоставленные в качестве залога

Группа предоставляет в качестве залога активы, отраженные в отчете о финансовом положении, в ходе различных текущих сделок, которые реализуются в соответствии со стандартными условиями, применимыми к таким сделкам. На 31 декабря 2018 года Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам «репо» на сумму 44,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 0,7 миллиарда рублей). См. выше раздел «Передача активов, не соответствующая критериям прекращения признания финансового актива».

Активы, удерживаемые в качестве залога

Группа удерживает в качестве залога отдельные активы, которые она вправе продать или перезаложить в отсутствие нарушения обязательств собственником залогового имущества в соответствии со стандартными условиями, применимыми к таким сделкам. Группа получила ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам обратного «репо» с банками и клиентами (Примечания 24, 25) и по договорам обратного «репо» до погашения, учитываемыми по справедливой стоимости, в сумме 552,4 миллиарда рублей и 8,9 миллиарда рублей соответственно (на 31 декабря 2017 года: 466,1 миллиарда рублей и 24,1 миллиарда рублей соответственно), в том числе ценные бумаги справедливой стоимостью 22,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 35,4 миллиарда рублей), проданные по сделкам короткой продажи, и ценные бумаги справедливой стоимостью 296,3 миллиарда рублей (31 декабря 2017 года: 7,2 миллиарда рублей), реализованные по договорам «репо».

Группа также удерживала средства клиентов на сумму 39,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 386,5 миллиарда рублей) в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (Примечание 33). Группа обязана вернуть залоговое обеспечение при наступлении срока погашения импортных аккредитивов.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой объекты инвестиций, в том числе структурированные компании, которые находятся под контролем Группы, поскольку Группа (i) имеет полномочия управлять деятельностью объекта инвестиций, которая существенным образом влияет на доход от 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 того, контролирует ли Группа данную компанию, принимаются во внимание наличие и влияние материальных прав, в том числе потенциальных прав голоса. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними (даты приобретения) и прекращается с даты утраты контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки по таким операциям, включая доходы, расходы, дивиденды и нереализованную прибыль по операциям между компаниями Группы, исключаются в полном объеме; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Приобретение дочерних компаний

Приобретение Группой дочерних компаний отражается по методу приобретения. Идентифицируемые активы и обязательства приобретаемой компании, включая те условные обязательства, которые являются текущими обязательствами и которые могут быть надежно оценены, учитываются покупателем по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера неконтрольных долей участия.

Превышение совокупной стоимости, состоящей из: i) уплаченного возмещения, ii) неконтрольной доли участия в приобретаемой компании и iii) справедливой стоимости неконтрольной доли участия на дату приобретения, которой покупатель ранее владел в приобретаемой компании (при поэтапном объединении бизнеса) над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения отражается как гудвил. Если результат вышеуказанных расчетов отрицательный, то разница признается непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе ни напрямую, ни косвенно. Группа оценивает неконтрольные доли участия, которые предоставляют своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, отдельно по каждой сделке либо (а) по справедливой стоимости, либо (б) пропорционально неконтрольной доле чистых активов приобретенной компании. Для каждого объединения бизнеса покупатель выбирает один из методов оценки неконтрольной доли участия. Неконтрольные доли участия, которые не представляют собой текущие доли владения, оцениваются по справедливой стоимости. Неконтрольная доля участия на последующую отчетную дату представляет собой первоначально признанную стоимость неконтрольной доли участия на дату приобретения и пропорциональную долю изменений в совокупном доходе и капитале, начиная с даты объединения. Неконтрольная доля участия представляет собой отдельный компонент в составе собственных средств Группы, за исключением неконтрольных долей участия в паевых инвестиционных фондах, контролируемых Группой, учитываемых в составе обязательств Группы.

При поэтапном объединении бизнеса покупатель должен переоценить долю участия, которой он владел в приобретаемой компании до начала объединения, по справедливой стоимости на дату приобретения и признать полученный в результате доход или расход, если таковой имеется, в составе прибыли или убытка. Затраты, связанные с приобретением, должны учитываться отдельно от объединения бизнеса и признаваться как расходы, а не включаться в состав гудвила. На дату приобретения покупатель должен отразить обязательство в отношении любого условного вознаграждения.

Увеличение доли участия в имеющихся дочерних компаниях

Разница между балансовой стоимостью приобретаемой доли в чистых активах дочерней компании и стоимостью приобретения этой доли отражается как увеличение или уменьшение нераспределенной прибыли (операция с капиталом).

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия**

Ассоциированные компании – это компании, на деятельность которых Группа имеет возможность оказывать существенное влияние (прямо или косвенно), но которые не находятся под контролем Группы, при этом Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса в такой компании. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает в себя гудвил, идентифицированный при приобретении, за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, относятся на уменьшение балансовой стоимости инвестиций в ассоциированные компании. Другие последующие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения, отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных компаний отражается в годовом консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве доли Группы в финансовом результате ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения доли Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доли в финансовом результате ассоциированных компаний. Тем не менее, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании становится равной или превышает ее долю в этой ассоциированной компании, включая любую прочую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа не признает последующие убытки, кроме тех случаев, когда она признала обязательства или произвела платежи от имени ассоциированной компании.

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

Совместное предприятие представляет собой соглашение Группы о совместной деятельности с одной или более сторонами, предусматривающее права на чистые активы в рамках такой деятельности. Группа признает долю участия в совместном предприятии по методу долевого участия и применяет те же принципы учетной политики, что и для инвестиций в ассоциированные компании.

Венчурные инвестиции

Инвестиции в компании, которыми управляет специальная группа сотрудников в составе Группы ВТБ, преимущественно занимающихся операциями с венчурным капиталом, управление которыми осуществляется в рамках инвестиционного портфеля ценных бумаг Группы, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и на которые Группа может оказывать существенное влияние, учитываются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, согласно которому на инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, осуществляемые венчурными организациями, не распространяется действие МСФО (IAS) 28, если такие инвестиции при первоначальном признании классифицируются как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или относятся к предназначенным для торговли и учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Данные венчурные инвестиции Группы классифицируются в составе инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а изменения справедливой стоимости таких инвестиций учитываются так же, как и изменения справедливой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как указано далее, и отражаются в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Структурированные компании

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

Группа не консолидирует структурированные компании, которые не находятся под ее контролем. Поскольку время от времени у Группы возникают затруднения при определении наличия контроля над структурированной компанией, руководство выносит суждения относительно рисков и выгод, а также относительно возможности принимать решения по вопросам операционной деятельности рассматриваемой структурированной компании. Во многих случаях существуют компоненты, которые при отдельном рассмотрении указывают на наличие или отсутствие контроля над структурированной компанией, однако при совместном рассмотрении затрудняют принятие четкого решения. Более подробная информация о рисках Группы, возникающих в связи со структурированными компаниями, представлена в Примечании 51.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Выбытие дочерних и ассоциированных компаний или совместных предприятий**

В момент прекращения контроля или существенного влияния со стороны Группы сохранившаяся доля участия в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменение балансовой стоимости отражается в составе прибыли или убытка. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей последующего учета сохранившейся доли участия в качестве ассоциированной компании, совместного предприятия или финансового актива. Кроме того, суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении такой компании, учитываются так, как если бы соответствующие активы и обязательства выбывали. Следовательно, если доход или убыток, ранее признанный в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируется в состав прибыли или убытка при выбытии соответствующих активов или обязательств, Группа переклассифицирует доход или убыток из состава капитала в состав прибыли или убытка (в качестве корректировки при переклассификации) в случае утраты контроля над дочерней компанией. Если прирост стоимости от переоценки, ранее признанный в составе прочего совокупного дохода, переводится непосредственно в состав нераспределенной прибыли при выбытии актива, Группа переводит данный прирост стоимости от переоценки непосредственно в состав нераспределенной прибыли в случае утраты контроля над дочерней компанией.

Если доля владения в ассоциированной компании сокращается, но сохраняется значительное влияние, то в состав прибыли или убытка, при необходимости, переносится только пропорциональная ей доля сумм, признанных ранее в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы*Оценка финансовых инструментов*

Все финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Финансовые активы, не классифицированные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, увеличенной на затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива. В ходе обычной деятельности справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании представляет собой цену сделки (т.е. справедливую стоимость переданного или полученного вознаграждения).

После первоначального признания справедливая стоимость финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости, определяется в соответствии с методиками оценки Группы, описание которых представлено в Примечаниях 42, 45.

«Прибыль первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной исходя из других сделок, наблюдаемых в текущий момент на рынке по тому же инструменту, или основана на методике оценки, все существенные исходные данные для которой являются наблюдаемыми, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Прибыль первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Все другие разницы не признаются в качестве прибыли или убытка «первого дня», а амортизируются линейным методом в течение срока соответствующего финансового актива или признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, когда исходные данные становятся наблюдаемыми или в момент прекращения признания финансового инструмента.

*Классификация финансовых активов**Политика, действующая с 1 января 2018 года*

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, когда он не относится к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и отвечает следующим двум условиям:

- данный актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения договорных денежных потоков; и
- условия договора по финансовому активу предусматривают возникновение на определенные даты денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, только когда он не относится к категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и отвечает следующим двум условиям:

- данный актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение договорных денежных потоков и продажа финансовых активов; и
- условия договора по финансовому активу предусматривают возникновение на определенные даты денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Финансовые активы (продолжение)***Классификация финансовых активов (продолжение)*

При первоначальном признании долевого инвестиции, которая не предназначена для торговли, Группа может принять не подлежащее отмене решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции.

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

Кроме того, при первоначальном признании Группа может принять не подлежащее отмене решение об отнесении финансового актива, который в противном случае соответствовал бы требованиям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такой подход позволяет полностью устранить или существенно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе существовало бы.

Оценка бизнес-модели

Группа выполняет оценку бизнес-модели, в рамках которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это позволяет получить наилучшее представление о модели управления бизнесом и процедуре предоставления информации руководству. Анализируемая информация включает в себя:

- утвержденную политику и задачи по портфелю, а также данные о реализации указанной политики на практике. В частности, политика должна содержать информацию о том, направлена ли стратегия руководства на получение процентных доходов по договору, поддержание конкретной процентной ставки, обеспечение соответствия срока действия финансовых активов сроку действия финансовых обязательств, которые используются для финансирования указанных активов, либо получение денежных потоков посредством продажи активов;
- данные о том, каким образом оценивается эффективность портфеля и подготавливаются соответствующие отчеты для руководства Группы;
- информацию о рисках, которые оказывают влияние на реализацию бизнес-модели (а также показатели финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели), и методах управления данными рисками;
- данные о том, каким образом определяется размер вознаграждения руководства (например, зависит ли размер вознаграждения от справедливой стоимости управляемых активов или суммы денежных потоков, полученных по договору); и

- информацию о периодичности, объеме и сроках продаж за предыдущие периоды, причинах осуществления продаж и ожиданиях в отношении будущих продаж. При этом информация о продажах не рассматривается отдельно, а учитывается при выполнении общей оценки того, каким образом Группа обеспечивает достижение заявленной цели по управлению финансовыми активами и каким образом происходит получение денежных потоков.

Управляемые или предназначенные для торговли финансовые активы, оценка которых осуществляется исходя из справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку такие финансовые активы не удерживаются ни для получения договорных денежных потоков, ни для получения договорных денежных потоков и продажи таких финансовых активов.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как вознаграждение, выплачиваемое в качестве возмещения временной стоимости денег и кредитного риска, связанного с основной суммой долга, непогашенной в течение определенного периода времени, а также прочих базовых рисков кредитования и затрат (например, риска ликвидности и административных затрат) и коэффициента прибыльности.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, Группа анализирует условия договора по финансовому инструменту. Данный анализ включает в себя оценку финансового актива с целью выявления договорного условия, которое может изменять сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, что указанное условие не будет соблюдено. При выполнении оценки Группа учитывает следующее:

- возможные события, которые могут привести к изменению суммы и сроков денежных потоков;
- факторы, способствующие увеличению суммы денежных потоков;
- условия предоплаты и продления сроков;
- условия, которые ограничивают право Группы на получение денежных потоков от определенных активов (например, соглашения без права обращения взыскания на активы); и
- факторы, которые изменяют размер вознаграждения, выплачиваемого в качестве возмещения временной стоимости денег (например, периодическое изменение процентных ставок).

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

Финансовые активы не подлежат переклассификации после первоначального признания, за исключением случаев, когда Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Политика, действовавшая до 1 января 2018 года

Классификация финансовых активов

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Переклассификация финансовых активов

Непроизводные финансовые активы (за исключением активов, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании) могут быть переклассифицированы из категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при наступлении следующих обстоятельств:

- финансовый актив, который соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации (если финансовый актив не требовалось классифицировать в качестве предназначенного для торговли), может быть переклассифицирован из категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения; или
- финансовые активы (за исключением финансовых активов, если они соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности при первоначальном признании) могут быть переклассифицированы из категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в другую категорию только в редких случаях.

При переклассификации финансового актива, как описано выше, финансовый актив переносится в другую категорию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации

становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью в зависимости от ситуации.

Если финансовые активы переклассифицируются из категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию кредитов и дебиторской задолженности, для расчета каких-либо убытков от обесценения используется эффективная процентная ставка, определенная на дату переклассификации.

Если финансовые активы были переклассифицированы из категории инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности, то прибыль или убыток, признанные ранее в составе прочего совокупного дохода, должны быть амортизированы в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение оставшегося срока действия финансового актива с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(а) Финансовые активы, предназначенные для торговли

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены или созданы для целей продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они предназначаются для целей хеджирования и представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы признаются предназначенными для торговли, если они приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера или являются частью портфеля, отвечающего признакам краткосрочного торгового портфеля. Группа может переклассифицировать непроизводные финансовые активы, предназначенные для торговли, из категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если она больше не имеет намерения продать их в ближайшем будущем.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Финансовые активы (продолжение)**

Непроизводные финансовые активы, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости. Проценты, начисляемые по непроизводным долговым финансовым активам, предназначенным для торговли, рассчитанные по купонной (договорной) процентной ставке, которая приблизительно равна эффективной процентной ставке, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Все прочие элементы изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

- (б) *Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Прочие финансовые активы, включенные в категорию финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги, отнесенные к данной категории при первоначальном признании и не подлежащие переклассификации из нее. Руководство Группы относит финансовые активы к данной категории, только если (а) такая классификация исключает или существенным образом сокращает учетные несоответствия, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или обязательств или отражения доходов и расходов по ним с использованием различных принципов; или если (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, а также оценка их эффективности осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, при этом требуемая информация регулярно предоставляется и анализируется ключевым управленческим персоналом Группы, как указано в МСФО (IAS) 24. Признание и оценка указанной категории финансовых активов производится в том же порядке, что и признание и оценка ценных бумаг, предназначенных для торговли, т.е. в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, имеющие фиксированные или определяемые платежи и не котируемые на активном рынке, и которые при первоначальном признании не классифицируются и не учитываются в составе переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается как сумма, первоначально признанная в учете, за вычетом частичных

погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной процентной ставки. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных, так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премий или дисконтов. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в отчете о прибылях при выбытии или обесценении таких кредитов и дебиторской задолженности, а также в процессе отражения изменений в амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность приобретенных дочерних компаний первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Группа может изменить свое намерение удерживать кредиты и дебиторскую задолженность в обозримом будущем на намерение их продать. В этом случае Группа проводит переклассификацию данных активов из категории кредитов и дебиторской задолженности в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Данные переклассифицированные активы переоцениваются по справедливой стоимости, а результат переоценки отражается через прочий совокупный доход.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Обращающиеся на активном рынке непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках при погашении или обесценении таких активов, а также в процессе отражения изменений амортизированной стоимости.

Инвестиции приобретенных дочерних компаний, удерживаемые до погашения, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Финансовые активы (продолжение)***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе в качестве отдельного компонента в составе собственных средств до момента прекращения признания или обесценения инвестиции. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

При прекращении признания финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, накопленные прибыли и убытки, ранее отраженные в прочем совокупном доходе в отдельном компоненте собственных средств, реклассифицируются в выделенную статью в отчете о прибылях и убытках.

В случае наличия объективных признаков обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма накопленного убытка, ранее отраженного в прочем совокупном доходе, представляющая собой разницу между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью (за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируется из состава отдельного компонента собственных средств в отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, если они соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть переклассифицированы в данную категорию, если у Группы имеются намерение и возможность удерживать указанные активы в обозримом будущем.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива; или
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на

получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек и обязательства осуществить выплаты конечным бенефициарам, причем последнее обязательство действует только в том случае, если Группе удастся получить от первоначального актива суммы, соразмерные указанным выплатам, и Группа либо: (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, и при этом передала контроль над активом.

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

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в денежной форме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Группы определяется, исходя из суммы переданного актива, который Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в случаях продажи опциона «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в денежной форме, или аналогичные договоры) на актив, отражаемый по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Группы ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

С 1 января 2018 года накопленные доходы/ расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода по долевым инвестиционным ценным бумагам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не признаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Секьюритизация финансовых активов

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством передачи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов, или посредством заключения соглашений о долевым финансировании. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Группа может сохранить за собой доли в секьюритизированных финансовых активах, которые, как правило, классифицируются как кредиты клиентам. Прибыли или убытки в результате секьюритизации активов рассчитываются исходя из балансовой стоимости финансовых активов, признание которых прекращено, и оставшейся доли в указанных активах на основе их справедливой стоимости на дату передачи.

Реструктуризация финансовых активов

Группа время от времени может проводить реструктуризацию некоторых финансовых активов. Это в основном относится к кредитам и дебиторской задолженности. Реструктуризация проводится в соответствии со следующими основными сценариями.

Прекращение признания кредитов и дебиторской задолженности в результате реструктуризации

Политика, действующая с 1 января 2018 года

В случае модификации условий по финансовому активу Группа оценивает вероятность возникновения существенных изменений в денежных потоках по такому активу. Если изменения в денежных потоках являются существенными, договорные права на денежные потоки по первоначальному финансовому активу признаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

При определении финансовых активов, в отношении которых прекращается признание, Группа придерживается такого же подхода, что и при прекращении признания финансовых обязательств.

Качественная оценка

Качественная оценка предназначена для выявления наличия существенных различий в условиях инструмента.

Признаки, по которым качественная модификация может считаться существенной независимо от наличия признаков количественной модификации, включают:

- изменение заемщика, причем изменение заемщика в рамках одной группы взаимосвязанных компаний при условии, что уровень риска остается неизменным, не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива и признанию нового;
- изменение валюты;
- изменение плавающей процентной ставки на фиксированную и наоборот;
- изменение договорных условий, которое приводит к пересмотру соответствия критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга», включая отмену (или возникновение) предусмотренного договором права конвертировать долговой инструмент в обыкновенные акции.

Количественная оценка

Количественная оценка модификации, как правило, применяется, если модификация договорных условий не связана со снижением кредитоспособности заемщика (для финансовых активов, находящихся на Стадиях 1 и 2).

Модификация условий признается существенной, если согласно новым условиям чистая приведенная стоимость денежных потоков (в том числе комиссии выплаченные за вычетом комиссий полученных, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки) существенно отличается (аналогично количественной оценке модификации финансовых обязательств) от приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальным условиям.

При количественной оценке модификации используются следующие пороговые значения:

- менее 10% – модификация не признается существенной;
- 10-20% – комбинированный тест: количественная модификация в пределах определенных пороговых значений считается существенной при наличии прочих изменений, являющихся второстепенными по результатам отдельной качественной оценки, например, изменение ограничительных условий (ковенантов), целевого назначения кредита и т.д.;
- более 20% – модификация признается существенной.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Прекращение признания кредитов и дебиторской задолженности в результате реструктуризации (продолжение)

Политика, действовавшая до 1 января 2018 года

Реструктуризация кредита и дебиторской задолженности приводит к прекращению признания кредита или дебиторской задолженности и признанию нового кредита или дебиторской задолженности в следующих случаях:

- в случае изменения валюты кредита;
- в случае изменения типа процентной ставки (с фиксированной на плавающую или наоборот, а также в случае изменения базы плавающей ставки);
- в случае признания встроенного производного финансового инструмента, отделяемого от основного договора (кредита или дебиторской задолженности).

Все чистые недоамортизированные премии по кредитам, скидки и другие отложенные компоненты эффективной ставки, относящиеся к кредиту или дебиторской задолженности, признание которых прекращается, включаются в процентный доход в соответствующий консолидированный отчет о прибылях и убытках на дату прекращения признания.

Признание нового кредита или дебиторской задолженности происходит на основе его оцененной справедливой стоимости. Если оцененная справедливая стоимость отличается от контрактной стоимости, отклонение отражается в статье «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов и прочие доходы по кредитам и авансам клиентам» в соответствующем консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Последующее признание процентов по новому признанному кредиту и дебиторской задолженности осуществляется с использованием эффективной процентной ставки, определенной на основе сроков таких кредита или дебиторской задолженности.

Реструктуризация кредитов и дебиторской задолженности без прекращения признания

Политика, действующая с 1 января 2018 года

Если изменения в денежных потоках по модифицированному активу, которые отражаются по амортизированной стоимости, не являются существенными, то такие изменения не приводят к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает общую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки общей балансовой стоимости в

качестве дохода или расхода от модификации в составе прибыли или убытка.

Политика, действовавшая до 1 января 2018 года

В прочих случаях реструктуризация кредитов и дебиторской задолженности не приводит к прекращению признания кредита и дебиторской задолженности и отражается следующим образом:

(1) Коммерческая реструктуризация

В случае если реструктуризация кредита не вызвана финансовыми трудностями заемщика, то в этом случае определяется новая эффективная процентная ставка на основе предполагаемых будущих контрактных потоков денежных средств. Новая эффективная процентная ставка определяется как эффективная ставка, при использовании которой дисконтированный поток пересмотренных платежей будет равен текущей балансовой стоимости кредита до вычета резерва.

(2) Реструктуризация в связи с финансовыми трудностями заемщика

В случае если реструктуризация кредита вызвана финансовыми трудностями заемщика, признается только дополнительный резерв под обесценение долговых финансовых активов.

Для определения дополнительного резерва под обесценения необходимо использовать первоначальную эффективную процентную ставку в отношении ожидаемых денежных потоков после пересмотра условий для определения приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков.

В случае если реструктуризация вызвана финансовыми трудностями заемщика, сразу после создания дополнительного резерва отражается частичное списание кредитов и дебиторской задолженности за счет дополнительно сформированного резерва. Списание производится полностью или частично при отсутствии разумных ожиданий возврата.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости

В случае досрочного прекращения признания финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости (например, в результате реструктуризации), неамортизированная часть комиссии и затрат по сделке признается в той же строке отчета о прибылях и убытках за текущий год, отражалась амортизация финансового актива/обязательства до прекращения признания.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства, находящиеся в сфере применения МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39, классифицируются либо как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. Группа классифицирует финансовые обязательства по категориям при первоначальном признании финансовых обязательств. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, а в случае если финансовые обязательства не относятся к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то они первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом непосредственно связанных с ними затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки.

Финансовые обязательства приобретенных дочерних компаний первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если они выпущены для целей их обратного выкупа в краткосрочной перспективе. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или "короткие" позиции по ценным бумагам. Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. В случае замены одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, такой обмен или модификация обязательства приводят к прекращению признания первоначального обязательства в отчетности, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в текущей стоимости соответствующих обязательств в отчете о прибылях и убытках.

В случаях, когда финансовое обязательство приобретается (обратный выкуп) отдельными членами Группы, происходит прекращение признания данного обязательства Группой. Разница между балансовой (амортизированной) стоимостью финансового обязательства на дату выкупа и уплаченной суммой признается в отчете о прибылях и убытках в качестве дохода или расхода от прекращения обязательства.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета (а) не должно зависеть от будущего события и (б) должно быть юридически закреплено во всех указанных обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii) в случае дефолта и (iii) в случае неплатежеспособности или банкротства. Эти условия, как правило, не выполняются при наличии генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты «овернайт», показаны в составе средств в банках. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения, и корреспондентские счета в драгоценных металлах. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ и центральных банках других стран отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в банках

Средства в банках отражаются в случае предоставления Группой денежных средств банкам-контрагентам без намерения продажи возникшей дебиторской задолженности, срок погашения которой установлен или может быть определен. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Договоры прямого и обратного «репо» и операции займа финансовых инструментов**

Договоры продажи с обратной покупкой (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Признание ценных бумаг или других финансовых активов, реализованных по договорам «репо», не прекращается. Финансовые активы не переводятся в другую категорию в составе отчета о финансовом положении, если только у контрагента не имеется право на продажу или повторный залог данных финансовых активов, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае такие финансовые активы переводятся в категорию финансовых активов, заложенных по договорам «репо» (требования по обратной покупке). Соответствующие обязательства включаются в состав средств клиентов, средств банков или прочих заемных средств.

Приобретение финансовых активов по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от типа контрагента.

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов/расходов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных финансовых активов, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные финансовые активы переводятся в другую категорию и отражаются в финансовой отчетности отдельно как финансовые активы, переданные на условиях займа.

Финансовые активы, привлеченные на условиях займа, отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам, в случае чего обязательство по возврату таких финансовых активов («короткая позиция») отражается в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении и переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка такого обязательства отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально признаются и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, находящихся в обращении на бирже, определяется на основе рыночных котировок. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, торгуемых на внебиржевом рынке, определяется на основе методов оценки, включая модели дисконтированных денежных потоков, а также модели оценки стоимости опционов.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другие финансовые инструменты. Встроенные производные инструменты рассматриваются в качестве отдельных производных финансовых инструментов, если их риски и экономические характеристики не имеют четкой и тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров; встроенный производный инструмент будет соответствовать определению отдельного производного инструмента, если его условия содержатся в отдельном договоре, а комбинированный договор не предназначен для торговли и не отнесен к категории переоцениваемых по справедливой стоимости. Встроенные производные инструменты такого рода оцениваются по справедливой стоимости, а изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты классифицируются в качестве активов, если их справедливая стоимость является положительной, либо в качестве обязательств, если их справедливая стоимость является отрицательной. Взаимозачет производных финансовых активов и обязательств, возникающих в результате различных сделок, производится только в том случае, если сделки заключаются с одним и тем же контрагентом, существует юридически закрепленное право взаимозачета, и стороны намереваются урегулировать денежные потоки на нетто-основе.

Метод отражения прибыли или убытка, возникающих в результате изменения справедливой стоимости, зависит от того, являются ли производные финансовые инструменты предназначенными для торговли или относятся к инструментам хеджирования. В последнем случае учитывается характер хеджируемого риска. Все прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Учет хеджирования

Для управления рисками, связанными с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, Группа использует производные финансовые инструменты. В результате этого Группа применяет учет хеджирования для операций, отвечающих установленным критериям.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Производные финансовые инструменты
(продолжение)**

При возникновении отношений хеджирования Группа документально оформляет взаимосвязь между хеджируемой статьёй и инструментом хеджирования, включая характер хеджируемого риска, цель и стратегию хеджирования и метод оценки эффективности отношения хеджирования.

В момент возникновения отношений хеджирования также проводится формализованная оценка, чтобы убедиться в предполагаемой высокой эффективности инструмента хеджирования с точки зрения компенсации обозначенных рисков применительно к хеджируемой статье. Такая оценка инструментов хеджирования проводится ежеквартально. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80% до 125% в течение периода, для которого данный инструмент предназначен.

В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, Группа оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на отчет о прибылях и убытках.

Хеджирование справедливой стоимости

При проведении операций хеджирования справедливой стоимости, отвечающих критериям учета хеджирования, изменение справедливой стоимости производного инструмента хеджирования признается в отчете о прибылях и убытках в статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». При этом изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи, связанное с хеджируемым риском, отражается как корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи и также признается в отчете о прибылях в статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения, либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, отношение хеджирования прекращается. В отношении хеджируемых статей, учитываемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, разница между балансовой стоимостью хеджируемой статьи при прекращении хеджирования и ее номинальной стоимостью амортизируется в течение оставшегося срока, первоначально определенного для хеджирования. При прекращении признания

хеджируемой статьи неамортизированная сумма корректировки до справедливой стоимости признается немедленно в отчете о прибылях и убытках.

Хеджирование денежных потоков

Для определенных и отвечающих критериям учета хеджирования инструментов эффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования первоначально признается через прочий совокупный доход в резерве на хеджирование денежных потоков в составе собственных средств в статье «Нереализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков». Неэффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования признается сразу в отчете о прибылях и убытках в статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В случаях, когда хеджируемые денежные потоки оказали влияние на отчет о прибылях и убытках, доход или расход по инструменту хеджирования «восстанавливается» в составе соответствующих статей доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках. При истечении срока действия инструмента хеджирования, его продаже, прекращении или исполнении, либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная на этот момент в составе собственных средств, остается в составе собственных средств до совершения прогнозируемой хеджируемой операции. Если совершение прогнозируемой операции больше не ожидается, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе собственных средств, немедленно переносится в статью отчета о прибылях и убытках «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Операции на стандартных условиях

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

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Операции на стандартных условиях
(продолжение)**

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

Приобретение векселей

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или в состав средств в банках, либо кредитов и авансов клиентам или инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в зависимости от их природы. Их отражение в отчетности, последующая переоценка и учет производятся на основании положений учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Финансовая и операционная аренда

Договоры, предусматривающие передачу практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на арендуемые активы, но не обязательно права собственности на них, классифицируются в качестве финансовой аренды. В случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя по договору финансовой аренды, суммы, подлежащие уплате по договору аренды, после вычета незаработанных сумм, включаются в состав кредитов и авансов клиентам. Финансовый доход к получению учитывается в составе процентных доходов в течение срока аренды таким образом, чтобы обеспечить постоянную норму доходности чистых инвестиций в аренду.

В случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора по договору финансовой аренды, арендуемые активы капитализируются и отражаются по статье «Земля и основные средства», а соответствующее обязательство перед арендодателем отражается в составе прочих обязательств. Финансовая аренда и соответствующее обязательство первоначально признаются по справедливой стоимости арендуемого актива или, если эта сумма меньше, по текущей стоимости минимальных арендных платежей. Затраты на финансирование отражаются в составе процентных расходов в течение срока аренды

исходя из внутренней ставки процента по договору аренды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств.

Все прочие виды аренды классифицируются в качестве операционной. Если Группа является арендодателем, она включает активы, являющиеся предметом операционной аренды, в состав земли и основных средств и учитывает их соответствующим образом. Убытки от обесценения признаются только в том случае, если остаточная стоимость не является полностью возмещаемой, при этом балансовая стоимость активов снижается соответственно. Если Группа выступает в качестве арендатора, арендуемые активы не отражаются в балансе. Кредиторская и дебиторская задолженность по договорам операционной аренды отражается равномерно в течение срока аренды в составе общехозяйственных и административных расходов и прочих операционных доходов соответственно.

Обесценение финансовых активовПолитика, действующая с 1 января 2018 года

Группа признает резервы под ОКУ по следующим финансовым инструментам, не переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- арендные платежи к получению;
- договоры финансовой гарантии выпущенные; и
- обязательства кредитного характера выпущенные.

Убыток от обесценения не признается в отношении долевых инвестиций.

Группа оценивает резервы под убытки в сумме, равной сумме ОКУ за весь период, за исключением следующих инструментов, в отношении которых такие резервы оцениваются в сумме, равной сумме ОКУ за 12 месяцев:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, кредитный риск по которым по состоянию на отчетную дату является низким; и
- прочие финансовые инструменты (за исключением дебиторской задолженности по аренде), кредитный риск по которым не увеличился существенно с даты их первоначального признания.

Резервы под убытки по дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной сумме ОКУ за весь период.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Обесценение финансовых активов
(продолжение)**

Группа считает, что кредитный риск по долговой ценной бумаге является низким, если ее кредитный рейтинг равен общепризнанному определению «инвестиционного уровня».

ОКУ за 12 месяцев представляют собой часть ОКУ, возникающих в результате неисполнения обязательств по финансовому инструменту, которое может произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Отражение резерва под ОКУ в отчете о финансовом положении

Резервы под ОКУ отражаются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, переоцениваемые по амортизированной стоимости: в качестве вычета из общей балансовой стоимости активов;
- обязательства кредитного характера и договоры финансовой гарантии: как правило, в качестве резерва;
- если финансовый инструмент включает компоненты исполненной и неисполненной частей обязательства кредитного характера, и Группа не может определить ОКУ по компоненту неисполненной части обязательства кредитного характера отдельно от ОКУ по компоненту исполненной части такого обязательства, Группа отражает резерв под совокупные убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма убытков отражается в качестве вычета из общей балансовой стоимости компонента исполненной части обязательства кредитного характера. Если сумма резерва под убытки превышает общую сумму компонента исполненной части обязательства кредитного характера, то такое превышение отражается в качестве резерва; и
- долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: резерв под убытки не отражается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. При этом резерв под убытки отражается в составе фонда переоценки по справедливой стоимости с раскрытием соответствующей информации.

*Политика, действовавшая до 1 января 2018 года**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости*

Убыток от обесценения относится на финансовый результат в случае, если он произошел в результате одного или нескольких событий («события убытка»), которые имели место после первоначального признания финансового актива и которые влияют на

сумму или сроки получения расчетных будущих денежных потоков от финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены. В случае если, по мнению Группы, объективные признаки обесценения для рассматриваемого отдельно финансового актива (существенного либо несущественного) отсутствуют, данный актив включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов коллективно оценивается на предмет обесценения. При анализе финансовых активов на предмет обесценения Группа в первую очередь рассматривает такие факторы, как наличие просроченной задолженности по данному активу, а также качество соответствующего обеспечения (если таковое имеется) с точки зрения его реализуемости (ликвидности).

Для целей проведения коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска внутри классификационных категорий. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать все суммы задолженности в соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, коллективно оцениваемых на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами, и имеющегося опыта руководства в отношении возможного несоблюдения сроков погашения задолженности в результате событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Прошлый опыт корректируется с учетом имеющихся на данный момент в наличии данных с целью отражения текущих условий, которые не оказывали влияние на предшествующие периоды, и исключения влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

Кредиты с признаками ухудшения качества, приобретенные у третьих сторон, первоначально признаются в отчете о финансовом положении по их оцененной справедливой стоимости на дату покупки. Руководство рассматривает существенные скидки на покупку, когда сумма кредитного договора превышает его покупную стоимость или оцененную справедливую стоимость в качестве одного из признаков ухудшения кредитоспособности. В последующих периодах производится оценка на обесценение, и кредит классифицируется в качестве проблемного на основании изменений в ожидаемых недисконтированных денежных потоках по сравнению с теми, которые были определены руководством при первоначальном признании кредита.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Обесценение финансовых активов
(продолжение)**

Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (без учета будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной процентной ставке по данному активу. Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Если впоследствии происходит уменьшение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается посредством корректировки величины резерва через статьи отчета о прибылях и убытках при условии, что на дату восстановления балансовая стоимость актива не превысит его амортизированную стоимость.

Безнадежные к взысканию активы списываются за счет соответствующего резерва под обесценение после выполнения всех необходимых процедур по взысканию актива и определения суммы убытка.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава собственных средств в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения по долевым инструментам, классифицированным в качестве имеющих в наличии для продажи, не признается в отчете о прибылях и убытках, а отражается в прочем совокупном доходе в составе отдельного компонента собственных средств. Убытки от обесценения по долговым инструментам восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, в случае если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения. Существенное или продолжительное уменьшение справедливой стоимости долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, до величины ниже его

первоначальной стоимости также является объективным признаком обесценения данного инструмента.

Страхование***Операции страхования***

Договоры страхования – это договоры, предусматривающие передачу Группе (страховщику) существенного страхового риска другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно воздействует на страхователя. Страховые риски имеют место в том случае, если на начало действия договора страхования у Группы существует неопределенность в отношении следующего: наступление страхового случая, дата наступления страхового случая и величина соответствующего страхового убытка. Как правило, Группа оценивает наличие существенного страхового риска, сопоставляя денежные выплаты в случае наступления страхового случая и суммы, подлежащие выплате в случае ненаступления страхового случая. По договорам страхования также может передаваться финансовый риск.

Подписанные страховые премии, всего

Премии по договорам страхования учитываются как начисленные в момент начала ответственности по договорам страхования и зарабатываются пропорционально в течение срока действия договоров страхования. Уменьшение страховых премий в последующих периодах (например, при заключении дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) отражается путем уменьшения страховых премий в отчетном периоде. В консолидированном отчете о прибылях и убытках Группы общая сумма начисленных страховых премий отражается по статье «Заработанные страховые премии, нетто».

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии представляет собой долю подписанных премий, относящихся к неистекшему сроку действующих договоров по состоянию на отчетную дату, которая рассчитывается по принципу пропорционального распределения на соответствующий период времени. Резерв незаработанной премии рассчитывается методом «pro rata temporis» по каждому договору и равен произведению страховой премии на коэффициент, который определяется как отношение неистекшего срока действия договора к общему сроку действия такого договора. Изменения резерва незаработанной премии отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Заработанные страховые премии, нетто».

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Страхование (продолжение)***Страховые выплаты*

Выплаты отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках Группы по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам, пострадавшим в результате страхового события. Страховые выплаты также включают в себя расходы на урегулирование убытков, которые связаны с затратами на привлечение экспертов, оценщиков, сюрвейеров и аварийных комиссаров. Страховые выплаты отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках Группы по статье «Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы».

Резервы убытков

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – «РЗУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ»). Оценочная величина расходов по урегулированию убытков включается в РЗУ и РПНУ, РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым случаям. Оценка производится на основе полученной Группой информации в ходе урегулирования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, РПНУ рассчитывается для каждого вида страхования актуарными методами и включает допущения, базирующиеся на опыте урегулирования выплат и расходов по урегулированию выплат прошлых лет. Изменения резервов убытков отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках Группы по статье «Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы».

Тест на достаточность обязательств

На каждую отчетную дату проводится оценка достаточности признанных страховых обязательств, за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов. При проведении теста используются наиболее точные текущие оценки будущих потоков денежных средств и расходов на урегулирование убытков. Выявленная недостаточность обязательств немедленно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках: вначале списываются отложенные аквизиционные расходы, а затем создается резерв

под убытки, возникающие в результате проверки достаточности обязательств.

Обязательства по пенсионной деятельности

Учет обязательств по пенсионной деятельности осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» страховщик вправе использовать действующие национальные общепринятые принципы бухгалтерского учета для договоров страхования и инвестиционных договоров с элементами дискреционного участия (ЭДУ). Таким образом, обязательства по пенсионной деятельности по договорам страхования и инвестиционным договорам с ЭДУ формируются Группой в соответствии с законодательством РФ, а также пенсионными и страховыми правилами.

Пенсионные обязательства признаются на наиболее раннюю из следующих дат:

- (а) начало периода страхового покрытия;
- (б) дата, на которую Группа должна получить первый платеж согласно условиям договора негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) или обязательного пенсионного страхования (ОПС).

По договорам НПО, по которым пенсия еще не была назначена, обязательство формируется ретроспективным методом, а по договорам НПО, по которым пенсия назначена, обязательство формируется проспективным методом. Расчет обязательств основывается на предположениях об уровне смертности и инвестиционном доходе. В предположения также закладывается поправка на случай неблагоприятных событий для обеспечения лучшей оценки возможных будущих убытков. Допущения об инвестиционной доходности устанавливаются и фиксируются при заключении договора и могут отличаться в зависимости от года начала действия контракта.

Обязательства по договорам ОПС представляют собой накопленные взносы за вычетом выплат, увеличенные на сумму дохода, полученного в результате размещения (инвестирования) средств пенсионных накоплений.

На каждую отчетную дату производится оценка достаточности сформированных обязательств при помощи теста на достаточность обязательств. Величина обязательств может быть увеличена, если наблюдается их недостаточность для покрытия будущих выплат.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Обязательства по пенсионному обеспечению (продолжение)**

При проведении теста на достаточность обязательств Группа учитывает все будущие потоки денежных средств, предусмотренных договором (включая будущие поступления в виде взносов, выплаты пенсий, выкупных сумм, а также выплаты правопреемникам), и сопутствующих денежных потоков, таких как расходы по администрированию договоров, потоки денежных средств, возникающие по встроенным опционам и гарантиям, а также инвестиционный доход от активов, обеспечивающих данные обязательства. При проведении проверки достаточности обязательств используются текущие наилучшие оценки будущих потоков денежных средств, с учетом ожидаемого улучшения продолжительности жизни участников в будущем. Используется ряд методик оценки, включая дисконтирование денежных потоков и стохастическое моделирование.

Для договоров НПО учетная политика в отношении обязательств по инвестиционным договорам с ЭДУ совпадает с учетной политикой в отношении обязательств по страховым договорам.

Признание обязательства прекращается, если срок действия договора истекает, он погашается либо аннулируется.

Изменения в обязательствах по пенсионной деятельности отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках Группы по статье «Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы».

Взносы и выплаты по пенсионной деятельности

Взносы признаются как доходы в полной сумме в момент уплаты их вкладчиками. В консолидированном отчете о прибылях и убытках Группы взносы по пенсионной деятельности отражаются по статье «Заработанные страховые премии, нетто». Выплаты признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как расход в момент начисления. Выплаты по пенсионной деятельности отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках Группы по статье «Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы».

Внеоборотные активы и группы выбытия, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы (или группы выбытия, которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы и обязательства) учитываются в отчете о финансовом положении как внеоборотные активы, предназначенные для продажи (или активы группы выбытия, предназначенной для продажи и обязательства группы выбытия, предназначенной для продажи) в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки продажи, включая исключение из консолидации дочерней компании, владеющей активами, в течение двенадцати месяцев после отчетной даты. Активы (или группы выбытия) могут быть соответствующим образом классифицированы или переклассифицированы, если они отвечают каждому из указанных условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии;
- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя;
- (в) активы активно предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года с даты классификации, и
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Внеоборотные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия представляет собой оборотные активы и/или внеоборотные активы, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или иным способом) в рамках единой сделки, а также обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые также будут переданы в рамках указанной сделки. Гудвил также включается в состав группы выбытия в случае, если к последней относится направление деятельности в составе подразделения, генерирующего денежные потоки, на которое был отнесен гудвил при приобретении. Внеоборотные активы представляют собой активы, включающие средства, которые ожидается получить или взыскать в течение более чем двенадцати месяцев после отчетной даты. В случае необходимости проведения переклассификации последняя распространяется как на краткосрочную, так и на долгосрочную части актива.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Внеоборотные активы и группы выбытия, предназначенные для продажи (продолжение)**

Предназначенные для продажи группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Стоимость переклассифицированных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемых по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемых по справедливой стоимости, переоценивается в соответствии с применимыми МСФО до переоценки справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию группы выбытия.

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

Доходы или расходы дочерней компании, классифицированной как группа выбытия, предназначенная для продажи, отражаются в составе соответствующей статьи в консолидированном отчете о прибылях и убытках и в прочем совокупном доходе.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится земля или здание, или часть здания, не занимаемые Группой, предназначенные для получения арендного дохода или доходов от прироста стоимости, и не предназначенные для продажи в рамках обычной деятельности. Недвижимость в процессе строительства, разработки или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия по состоянию на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы основывается на данных разных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и недавний опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории. Инвестиционная недвижимость, находящаяся в стадии реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость,

рыночный сегмент по которой стал менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от небанковской деятельности. Доходы и расходы, возникающие в результате изменений справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов или расходов от небанковской деятельности.

Последующие затраты подлежат капитализации только в том случае, если существует вероятность притока в Группу будущих экономических выгод от данного актива, а также если их стоимость поддается достоверной оценке. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы в момент их понесения. Если владелец начинает занимать инвестиционную недвижимость, то она переходит в категорию основных средств, и ее балансовая стоимость на дату изменения категории становится условной первоначальной стоимостью основного средства, на основе которой впоследствии рассчитывается амортизация.

Земля и основные средства

Здания и оборудование в составе основных средств отражаются по переоцененной стоимости и фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо) соответственно. Земля отражается по переоцененной стоимости. Земля имеет неограниченный срок использования и поэтому не подлежит амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из значений справедливой стоимости актива за вычетом затрат на его реализацию и ценности использования данного актива.

Земля и основные средства приобретенных дочерних компаний первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения. В финансовой отчетности не отражается накопленная амортизация основных средств, приобретенных в ходе операций по объединению бизнеса, на дату такого приобретения.

Земля и здания Группы переоцениваются на регулярной основе приблизительно через каждые 3-5 лет. Частота переоценки зависит от изменений справедливой стоимости переоцениваемых объектов. В случае существенного расхождения между справедливой стоимостью переоцениваемого актива и его балансовой стоимостью проводится дополнительная переоценка. Переоценка осуществляется одновременно для всей категории основных средств с тем, чтобы избежать выборочной переоценки.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Земля и основные средства (продолжение)

Прирост стоимости от переоценки отражается как увеличение прочего совокупного дохода и увеличивает фонд переоценки земли и зданий, являющийся отдельным компонентом собственных средств в отчете о финансовом положении, за исключением сумм восстановления обесценения актива, обесценение по которому было ранее отражено в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в отчете о прибылях и убытках. Дефицит фонда переоценки в результате уменьшения стоимости от переоценки признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки земли и зданий.

Перенос сумм из фонда переоценки земли и зданий, включенного в состав собственных средств, непосредственно в состав нераспределенной прибыли происходит при «реализации» прироста стоимости, т.е. при выбытии или при продаже актива, либо по мере использования актива Группой. В последнем случае сумма реализованного прироста стоимости представляет собой разницу между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости актива, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости актива.

Амортизация

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов по следующим базовым годовым нормам:

	Срок полезного использования	Норма амортизации
Здания	максимум 150 лет	минимум 0,7% в год
Оборудование	от 4 до 20 лет	от 5% до 25% в год

Оценочные сроки полезного использования и остаточная стоимость пересматриваются на ежегодной основе.

Гудвил

Гудвил, признанный при объединении бизнеса, представляет собой будущие экономические выгоды от использования других активов, приобретенных в ходе объединения бизнеса, которые не могут быть индивидуально идентифицированы и признаны, и измеряется как превышение пункта (а) над пунктом (б) ниже:

(а) совокупность:

- переданного возмещения, в отношении которого требуется проводить оценку по справедливой стоимости на дату приобретения;
- суммы любой неконтрольной доли участия в приобретаемой компании;
- при поэтапном объединении бизнеса, справедливой стоимости на дату приобретения доли участия, которой покупатель ранее владел в приобретаемой компании;

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение (при его наличии). По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Амортизация по объектам незавершенного строительства не начисляется до момента готовности объекта к вводу в эксплуатацию.

В случае обесценения земли и основных средств их стоимость списывается до наибольшего из значений ценности использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию данного объекта.

Уменьшение балансовой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках в сумме превышения над ранее отраженным приростом стоимости от переоценки в составе собственных средств. Ранее отраженный убыток от обесценения актива восстанавливается в случае изменения оценочных данных, использованных для определения его ценности использования или справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Доходы и расходы, возникающие в результате выбытия земли и основных средств, определяются с учетом их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

(б) сумма приобретаемых идентифицируемых активов за вычетом принятых обязательств на дату приобретения.

Если результат вышеуказанных вычислений является отрицательным, то в этом случае покупатель получил прибыль от выгодной покупки, и данная прибыль признается в отчете о прибылях и убытках.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 позволяет покупателю для каждого случая объединения бизнеса оценивать неконтрольные доли участия, которые являются текущими долями владения, по справедливой стоимости или пропорционально доле участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Это приводит к признанию в финансовой отчетности разной суммы гудвила или прибыли от выгодной покупки в зависимости от выбора покупателем метода оценки неконтрольной доли участия.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Гудвил (продолжение)**

Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе статьи «Гудвил и прочие нематериальные активы» отчета о финансовом положении. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний или совместных предприятий, отражается в составе балансовой стоимости инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения (если таковые имеются).

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какое-либо событие или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении. Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств Группы к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

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

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, на которое отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. В случае если гудвил входит в состав подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, а часть такого подразделения выбывает, то гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия.

В этом случае выбывающий гудвил оценивается исходя из соотношения стоимости выбывающей части подразделения и части подразделения, генерирующего денежные потоки, оставшейся в составе Группы.

Нематериальные активы, за исключением гудвила

Нематериальные активы, за исключением гудвила, включают в себя лицензии, программное обеспечение и прочие идентифицируемые нематериальные активы, в том числе приобретенные в ходе объединения бизнеса.

Нематериальные активы, приобретенные или признанные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Стоимость нематериальных активов, приобретенных при объединении бизнеса, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования, составляющего обычно не более 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки, ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют об их возможном обесценении. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива как неограниченного.

Нематериальные активы в виде депозитов основных клиентов, кредитов основным клиентам и взаимоотношений с основным арендатором

Нематериальные активы в виде депозитов основных клиентов, кредитов основным клиентам и взаимоотношений с основным арендатором связаны с приобретением дочерних компаний Группы и представляют собой депозиты клиентов «до востребования», кредиты основным клиентам, с которыми установлены стабильные отношения, а также договоры аренды, идентифицированные в качестве нематериальных активов. Идентификация основывается на изучении клиентской базы дочерних компаний.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Нематериальные активы, за исключением гудвила (продолжение)**

Нематериальные активы в виде депозитов основных клиентов признаются, если был сделан вывод о том, что приобретенные дочерние компании имели прочные и долгосрочные отношения со своими основными клиентами и что фактические сроки погашения по депозитам «до востребования» существенно превосходили сроки, указанные в договорах. Нематериальный актив в виде кредитов основным клиентам определяется с помощью доходного подхода и рассчитывается как дисконтированный поток денежных средств по новым кредитам, выданным уже существующим заемщикам. Нематериальный актив в виде взаимоотношений с основным арендатором определяются с помощью доходного подхода, а их стоимость рассчитывается как дисконтированный поток денежных средств по новым договорам, заключенным с уже существующим арендатором.

Оценочный срок полезного использования нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов, кредитов основным клиентам и взаимоотношений с основным арендатором составляет от пяти до восьми лет. Указанные активы амортизируются в течение срока их полезного использования линейным методом.

Средства банков

Средства банков отражаются в случае предоставления денежных средств или иных финансовых активов в пользу Группы банками-контрагентами. Такие обязательства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства клиентов включают в себя как депозиты «до востребования», так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя векселя, депозитные сертификаты, еврооблигации и долговые обязательства, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. В случае приобретения Группой собственных выпущенных долговых ценных бумаг последние исключаются из отчета о финансовом положении. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченного возмещения отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов от прекращения обязательства.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой определенные заемные средства, отличающиеся от вышеуказанных статей обязательств, и включают средства, предоставленные национальными центральными банками, синдицированные кредиты, возобновляемые кредитные линии, прочие кредитные линии и иные специфические статьи привлечения ресурсов. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения прочих заемных средств с использованием метода эффективной процентной ставки.

Операции с драгоценными металлами

Группа проводит различные виды операций с драгоценными металлами, в том числе заключает договоры купли-продажи, проводит операции своп по обмену драгоценных металлов на денежные средства, передает и получает драгоценные металлы на условиях займа. Корреспондентские счета в драгоценных металлах (активы) отражаются в составе денежных средств и краткосрочных активов; при этом они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов, поскольку драгоценные металлы считаются товаром, а не финансовым инструментом. Драгоценные металлы в хранилище учитываются в составе прочих активов.

Когда Группа получает драгоценные металлы в виде займа или принимает драгоценные металлы во вклады с последующим совершением операции своп по обмену драгоценных металлов на денежные средства или аналогичной по своей экономической сущности операции, она учитывает соответствующие суммы как привлеченные средства в составе обязательств в соответствующей строке отчета о финансовом положении и признает процентные расходы по эффективной процентной ставке на протяжении всего срока погашения займа. Связанные с такими операциями производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе деривативы на драгоценные металлы, выделяемые из основных договоров, учитываются в отчете о финансовом положении в составе активов или обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а любые изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств. В таком случае налог на прибыль отражается в том же отчете, что и соответствующая операция.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Налог на прибыль (продолжение)**

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действующих или по существу действующих на отчетную дату, включая корректировки задолженности по налогу на прибыль за предыдущие годы. Взаимозачет активов и обязательств по текущему налогу на прибыль осуществляется, когда Группа намерена урегулировать данные активы и обязательства на нетто-основе либо имеет юридическое право на их взаимозачет. Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в отношении налогооблагаемых прибылей или убытков текущего или предыдущих периодов. В случае утверждения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней налогооблагаемые прибыли и убытки основываются на оценочных данных. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных расходов.

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств в балансе и суммами, относимыми к таким активам и обязательствам для целей налогообложения. Отложенные обязательства по налогу на прибыль, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные активы по налогу на прибыль отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации активов или урегулирования обязательств, на основе налоговых ставок и нормативных актов, действующих или по существу действующих на отчетную дату. Взаимозачет активов и обязательств по отложенному налогу на прибыль осуществляется, когда они возникают в одной и той же группе налоговой отчетности и относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом, а также при наличии у Группы юридического права на взаимозачет.

Отложенный налог на прибыль по актуарным доходам и расходам, относящимся к выплатам по окончании трудовой деятельности, отражается в составе прочего совокупного дохода. Отложенный налог на прибыль по сделкам с выплатами, основанными на акциях, отражается непосредственно в составе собственных средств в той степени, в которой сумма ожидаемого будущего уменьшения налоговой базы превышает сумму соответствующих совокупных расходов на выплату вознаграждений. Отложенный налог на прибыль в отношении результатов переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для

продажи, и инструментов хеджирования денежных потоков, которые отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода, также отражается в составе прочего совокупного дохода и в дальнейшем признается в составе прибыли или убытка при признании отложенных доходов или расходов от переоценки справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

Резервы по обязательствам и отчислениям

Резервы по обязательствам и отчислениям представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком погашения или размером. Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или вытекающие из сложившейся деловой практики обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью вероятности.

Обязательства кредитного характера

Финансовые гарантии выданные и обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая амортизируется в течение срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- с 1 января 2018 года: по вышеуказанной амортизированной стоимости или сумме резерва на покрытие убытка, в зависимости от того, какое из этих значений больше; и
- до 1 января 2018 года: по вышеуказанной амортизированной стоимости или приведенной стоимости любого ожидаемого платежа по урегулированию обязательства, когда вероятность оплаты по договору становится высокой, в зависимости от того, какое из этих значений больше.

Группа не имеет обязательств по выдаче кредитов, изменение справедливой стоимости которых отражается по счетам прибыли и убытка.

В отношении прочих обязательств по выдаче кредитов:

- с 1 января 2018 года: Группа признает резерв под обесценение;
- до 1 января 2018 года: Группа признает резерв в соответствии с МСФО (IAS) 37, если соответствующий договор считается обременительным.

Обязательства, возникающие в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов, учитываются в составе резервов.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Гарантии исполнения обязательств**

Гарантии исполнения обязательств представляют собой договоры, предусматривающие выплату компенсаций в пользу одной из сторон в случае неисполнения договорных обязательств другой стороной. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры о предоставлении гарантий исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из следующих величин: неамортизированного остатка суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договорных обязательств по состоянию на конец каждого отчетного периода, приведенных к текущей стоимости. При наличии у Группы договорного права на возмещение клиентом сумм, уплаченных в рамках договоров о предоставлении гарантий исполнения обязательств, такие суммы будут признаваться в качестве кредитов и дебиторской задолженности при перечислении суммы возмещения убытков получателю гарантии.

Бессрочные ноты участия в кредите

Принимая во внимание неопределенный срок погашения нот и возможность отмены купонных выплат, Группа учитывает бессрочные ноты участия в кредите как долевой инструмент, который может быть включен в состав капитала 1-го уровня для целей расчета коэффициента достаточности капитала. ЦБ РФ одобрил включение субординированного займа в расчет норматива достаточности капитала Банка.

Группа учитывает бессрочные ноты участия в кредите (БНУК), номинированные в иностранной валюте, в сумме их рублевого эквивалента, используя для пересчета обменный курс на отчетную дату с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли. Затраты, связанные с эмиссией нот, также были отражены в составе нераспределенной прибыли.

Несмотря на возможность выплаты купона по усмотрению ВТБ, отдельные условия выпуска БНУК могут потребовать таких выплат в обязательном порядке. Когда выплата купона по БНУК становится обязательной, она отражается как объявленные дивиденды, описанные ниже.

Собственные выкупленные БНУК отражены по статье «Собственные акции, выкупленные у акционеров, и БНУК» в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств акционеров.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в качестве отдельной дебетовой статьи в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с российским законодательством базой для распределения является чистая прибыль текущего года.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена.

Процентные и аналогичные доходы и расходы**Политика, действующая с 1 января 2018 года*****Эффективная процентная ставка***

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до:

- общей балансовой стоимости финансового актива; либо
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки для финансовых инструментов, за исключением активов со сниженным кредитным качеством, Группа оценивает будущие потоки денежных средств с учетом всех договорных условий по финансовому инструменту, кроме ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов со сниженным кредитным качеством рассчитывается эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитоспособности, на основе расчетных будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Процентные и аналогичные доходы и расходы (продолжение)**

Эффективная процентная ставка рассчитывается с учетом затрат по сделке, а также полученных или произведенных платежей, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают в себя дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется как сумма, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оценивались при первоначальном признании, минус выплаты основной суммы долга, плюс или минус рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и суммой к погашению, а для финансовых активов – с корректировкой на резерв под ожидаемые кредитные убытки (или резерв под обесценение на период до 1 января 2018 года).

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентных доходов и расходов

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (когда актив не относится к категории активов со сниженным кредитным качеством) или к амортизированной стоимости обязательства.

Тем не менее, процентный доход по финансовым активам, кредитное качество которых снизилось после первоначального признания, рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив больше не относится к активам со сниженным кредитным качеством, расчет процентного дохода снова оценивается на валовой основе.

Процентный доход по финансовым активам со сниженным кредитным качеством при первоначальном признании рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитоспособности, к амортизированной стоимости актива. Даже если кредитный риск по активу демонстрирует позитивную динамику, возвращения к расчету процентного дохода на валовой основе не происходит.

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, включают в себя следующее:

- проценты по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемые по амортизированной стоимости, рассчитанной на основании эффективной процентной ставки;
- проценты по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитанные на основании эффективной процентной ставки.

Политика, действовавшая до 1 января 2018 года

Процентные доходы и расходы по всем видам финансовых инструментов признаются по методу начисления в составе процентных доходов и процентных расходов в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки и купонной (договорной) процентной ставки для непроизводных долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, которая приблизительно равна эффективной процентной ставке. Метод эффективной процентной ставки является способом расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка – это ставка, которая точно дисконтирует расчетные будущие денежные поступления и выплаты в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где применимо, в течение более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, за исключением будущих кредитных убытков. Данный расчет производится с учетом всех платежей, осуществленных и полученных Группой, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому инструменту, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премий или дисконтов.

Проценты по обесцененным финансовым активам начисляются с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях оценки убытков от обесценения.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Комиссионные доходы**

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Учет комиссионных доходов осуществляется следующим образом:

- доход от выполнения существенной операции признается в качестве выручки после завершения данной операции (например, комиссии, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, при заключении соглашения о покупке акций или других ценных бумаг);
- доход от оказания услуг признается в качестве выручки по факту оказания услуг (например, комиссии за оказание услуг по управлению активами, портфельными инвестициями и прочим услуг по управленческому консультированию);
- доход, являющийся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому инструменту, признается в качестве корректировки эффективной процентной ставки (например, определенные комиссии за обязательства по предоставлению кредитов) и отражается по строке «Процентные доходы».

Доходы от первоначального признания финансовых инструментов

Когда ресурсы привлекаются по нерыночным процентным ставкам, разница между номинальной стоимостью привлеченных средств и текущей стоимостью соответствующих денежных потоков, дисконтированных с использованием рыночной процентной ставки, признается в качестве прибыли или убытка от первоначального признания средств банков или средств клиентов в отчете о прибылях и убытках. Группа признает доход от первоначального признания ресурсов, привлеченных по ставкам ниже рыночных, только в том случае, если договором не предусмотрена возможность его досрочного расторжения по требованию вкладчика.

Дивидендный доход

Дивидендный доход отражается после возникновения права на получение выплат. Возникновение такого права происходит на дату выплаты дивидендов по котировке долевым ценным бумагам и на дату утверждения акционерами дивидендов по некотируемым долевым ценным бумагам.

Политика, действующая с 1 января 2018 года

Дивиденды по долевым ценным бумагам представляются в строках «Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках.

Политика, действовавшая до 1 января 2018 года

Дивиденды по долевым ценным бумагам, классифицированным в качестве финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по долевым ценным бумагам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Выручка и расходы по прочей небанковской деятельности

Выручка и расходы компаний Группы, основной деятельностью которых не является оказание банковских услуг или услуг страхования, как правило, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках на совокупной основе в составе доходов и расходов от небанковской деятельности. Исключение составляют выручка и расходы, признанные в других строках отчета о прибылях и убытках (например, в составе процентных доходов или расходов либо доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Доходы и расходы по небанковской деятельности также включают в себя доходы/расходы по операциям строительства, девелоперским проектам и прочим операциям с объектами недвижимости.

Выручка признается по цене сделки в момент передачи товаров или услуг покупателю. Любые отдельные партии товаров или услуг признаются отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если по какой-либо причине сумма вознаграждения меняется, то отражаются минимальные суммы, если в отношении данных сумм отсутствует существенный риск сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока, в течение которого потребляются выгоды по договору.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Расходы на персонал и отчисления в фонды

Взносы, осуществляемые Группой в рамках добровольного и государственного социального и медицинского страхования сотрудников относятся на расходы в момент их понесения и включаются в затраты на содержание персонала в составе расходов на содержание персонала и административных расходов. Взносы, осуществляемые Группой в соответствии с действующими в компаниях Группы пенсионными планами, а также взносы в государственный пенсионный фонд, включаются в расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами по статье «Расходы на содержание персонала и административные расходы». Суммы начислений за неиспользованный отпуск также включаются в затраты на содержание персонала в составе расходов на содержание персонала и административных расходов. Все актуарные доходы и расходы, связанные с пенсионным планом с установленными выплатами, признаются Группой непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

Выплаты, основанные на акциях

Сделки с выплатами, основанными на акциях, расчет по которым осуществляется долевыми инструментами, представляют собой сделки, в рамках которых компания получает товары или услуги в качестве вознаграждения за долевыми инструментами компании.

В рамках сделок с выплатами, основанными на акциях, расчет по которым осуществляется долевыми инструментами, стоимость полученных товаров или услуг и соответствующее увеличение собственных средств определяются непосредственно по справедливой стоимости полученных товаров или услуг, если справедливая стоимость не может быть надежно оценена. Если справедливая стоимость полученных товаров или услуг не может быть надежно определена, то их стоимость и соответствующее увеличение собственных средств определяются исходя из справедливой стоимости предоставленных долевыми инструментами.

В случае осуществления сделок с выплатами, основанными на акциях, между компаниями Группы компания, получающая товары или услуги, отражает эти товары или услуги в отдельной (обособленной) финансовой отчетности в качестве сделок с выплатами, основанными на акциях, расчет по которым осуществляется долевыми инструментами, либо сделок с выплатами, основанными на акциях, расчет по которым осуществляется денежными средствами, учитывая при этом:

- (а) характер предоставленного вознаграждения, и
- (б) собственные права и обязательства.

Компания, получающая товары или услуги, должна рассматривать полученные товары или услуги в качестве операции по выплатам, основанным на акциях, расчет по которой осуществляется долевыми инструментами, в следующих случаях:

- (а) предоставленное вознаграждение представляет собой собственные долевыми инструментами такой компании, или
- (б) компания не имеет обязательства по урегулированию операции по выплатам, основанным на акциях.

Во всех других обстоятельствах компания, получающая товары или услуги, отражает полученные товары или услуги в качестве операции по выплатам, основанным на акциях, расчет по которой осуществляется денежными средствами.

Компания, осуществляющая сделку с выплатами, основанными на акциях, с другой компанией Группы, которая получает товары или услуги, должна отражать такую сделку в качестве сделки с выплатами, основанными на акциях, расчет по которой осуществляется долевыми инструментами, только в том случае, если для расчета по такой сделке используются собственные долевыми инструментами этой компании. В противном случае такая сделка должна быть отражена в качестве сделки с выплатами, основанными на акциях, расчет по которой осуществляется денежными средствами.

Учет влияния инфляции

Если экономические условия, в которых дочерняя компания Группы осуществляет свою деятельность, признаются гиперинфляционными согласно определению в МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике», то дочерняя компания руководствуется стандартом МСФО (IAS) 29. Стандартом предусмотрено, что финансовая отчетность в валюте страны с гиперинфляционной экономикой должна быть составлена в единицах измерения, применяемых на отчетную дату.

Пересчет иностранных валют

Каждая компания Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и оценка статей финансовой отчетности каждой компании производится в соответствующей функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в эквивалентной сумме в функциональной валюте, пересчитанной по обменному курсу на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов от переоценки валютных статей. Неденежные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату первоначальной операции. Неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

59. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Пересчет иностранных валют (продолжение)**

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях («рубли»), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк. На отчетную дату активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы и не является валютой страны с гиперинфляционной экономикой, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются в рубли по среднему курсу за отчетный период.

Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода в качестве отдельного компонента собственных средств («Фонд накопленных курсовых разниц»).

Курсовые разницы, возникающие в связи с монетарными статьями дочерней компании, которая составляет часть чистой инвестиции Банка в иностранное подразделение, первоначально признаются в составе прочего совокупного дохода и переклассифицируются из состава капитала в состав прибыли или убытка после выбытия чистой инвестиции.

Если функциональная валюта компании является валютой страны с гиперинфляционной экономикой, то все суммы (активы, обязательства, статьи собственных средств, доходы и расходы) таких компаний пересчитываются в российские рубли по курсу на дату закрытия отчетности, и, прежде чем применить данный метод пересчета, компания производит пересчет своей финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 29 (см. выше «Учет влияния инфляции»), за исключением сравнительных данных, которые пересчитываются в российские рубли. Разницы, которые возникают в каждом периоде между статьями собственных средств на конец предыдущего года и начало текущего года, представленные в российских рублях, признаются по строке «Влияние пересчета валют, за вычетом налогов» в составе прочего совокупного дохода в отношении соответствующих статей собственных средств. Оставшиеся разницы при пересчете валют, возникающие в результате консолидации, отражаются в составе прочего совокупного дохода в качестве отдельного компонента собственных средств («Фонд накопленных курсовых разниц»).

При выбытии дочерней или ассоциированной компании или совместного предприятия, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая накопленная отложенная сумма, отраженная в составе собственных средств и относящаяся к данной компании, признается в отчете о прибылях и убытках.

На 31 декабря 2018 года основной обменный курс на дату закрытия, используемый для пересчета остатков по счетам в долларах США в российские рубли, составлял 69,4706 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США), а основной обменный курс на дату закрытия, используемый для пересчета остатков по счетам в евро в российские рубли, составлял 79,4605 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2017 года: 68,8668 рубля за 1 евро).

Операции ответственного хранения

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, отражаются по строке «Комиссионные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент – это отдельный компонент Группы, осуществляющий финансово-хозяйственную деятельность, в ходе которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы, относящиеся к операциям с другими компонентами этой же компании), результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений Группы, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация. Сегменты раскрываются отдельно (отчетные сегменты), если преобладающая часть их доходов формируется за счет продаж сторонним покупателям, а их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Группы. В отношении сегментов, которые не отвечают приведенным выше требованиям, но которые могут быть объединены по характеру деятельности, производственным процессам, продуктам или услугам, проводится анализ на предмет соответствия требованиям по отражению в качестве отчетных сегментов на таком агрегированном уровне.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Группа определила свои глобальные бизнес-линии в качестве операционных сегментов. Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных по глобальным бизнес-линиям и компаниям Группы, при необходимости скорректированным на межсегментные перераспределения.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке их ликвидности

Группа не имеет четко определенного операционного цикла, поэтому оборотные и внеоборотные активы и краткосрочные и долгосрочные обязательства в отчете о финансовом положении отдельно не представляются. Согласно общепринятой банковской практике активы и обязательства представляются в порядке их ликвидности.

60. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ

Группа не применяла досрочно следующие выпущенные новые стандарты и интерпретации, обязательные к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты:

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты.

Целью МСФО (IFRS) 16 является представление информации, достоверно отражающей операции аренды, и предоставление пользователям финансовой отчетности основы для оценки сумм, сроков и неопределенности денежных потоков, связанных с арендой. Для обеспечения такой информации от арендатора требуется признание активов и обязательств, связанных с арендой.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета для арендатора и требует от арендатора признавать активы и обязательства по всем договорам аренды сроком более 12 месяцев за исключением активов с низкой стоимостью. Арендатор обязан признать актив в форме права использования, представляющий его право использовать актив, являющийся предметом аренды, и соответствующее обязательство по аренде, отражающее его обязанность по уплате арендных платежей.

Арендатор оценивает актив в форме права использования так же, как и иные нефинансовые активы (такие, как здания и оборудование в составе основных средств или инвестиционная недвижимость) и оценивает обязательство по аренде так же, как иные финансовые обязательства.

Арендатор использует модель учета по справедливой стоимости для активов в форме права использования, которые отвечают определению инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40.

Арендатор вправе выбрать для учета активов в форме права использования зданий и оборудования, отвечающих определению основных средств, модель учета по переоцениваемой стоимости или применять модель учета по себестоимости и признавать в отношении таких активов амортизацию линейным методом. Процентные расходы, связанные с обязательством по аренде, признаются в отчете о прибылях и убытках. В отчете о движении денежных средств арендатор разделяет сумму уплаченных денежных средств на погашение основного долга (представляемое в составе финансовой деятельности) и погашение процентов (представляемое в составе операционной или финансовой деятельности) в соответствии с МСФО (IAS) 7.

Активы и обязательства, связанные с арендой, в момент признания оцениваются по первоначальной стоимости. Оценка включает неотменяемые арендные платежи (в том числе пересматриваемые с учетом индекса инфляции) и платежи, подлежащие уплате в период опционального продления аренды если есть достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит опцион продления аренды или не исполнит опцион на прекращение аренды. В большинстве случаев стоимость актива и обязательства, связанных с арендой, при первоначальном признании равна. Актив, связанный с арендой, представляет собой право использования арендуемого актива, который представляется в отчете о финансовом положении в составе Инвестиционной недвижимости или Зданий и основных средств.

Для арендодателя МСФО (IFRS) 16 сохраняет требования учета, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды как операционную или финансовую аренду и применять для этих типов аренды различные учетные положения.

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 и предусматривает следующие переходные положения:

- Действующие соглашения финансовой аренды продолжают учитываться как финансовая аренда;
- Для действующих соглашений операционной аренды предусмотрена возможность выбора полного или ограниченного ретроспективного подхода для отражения требований МСФО (IFRS) 16.

Группа применяет МСФО (IFRS) 16 с использованием ограниченного ретроспективного подхода с 1 января 2019 года без пересчета сравнительных данных.

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16

Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, Руководство Группы полагает, что первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 приведет к признанию с 1 января 2019 года активов в форме права использования в приблизительной сумме 45,0 миллиарда рублей и соответствующего обязательства по аренде в равной сумме.

Группа применяет «освобождения от признания» в отношении учета краткосрочной аренды (со сроком аренды 12 месяцев и менее) и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по такой аренде признаются линейным методом в составе прибыли или убытка.

60. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» был выпущен в мае 2017 года и обязателен для применения в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Модель учета договоров страхования, предлагаемая МСФО (IFRS) 17, сочетает в себе текущий порядок оценки обязательств по договору страхования для их отражения на балансе с признанием прибыли в течение периода оказания услуг по этому договору. Кроме того, в течение периода оказания услуг необходимо признавать определенные изменения в оценке будущих денежных потоков и корректировки с учетом рисков, Компании могут по своему выбору представлять эффект от изменения ставок дисконтирования в отчете о прибылях и убытках или в составе прочего совокупного дохода, Стандарт содержит конкретные указания по оценке и представлению договоров страхования, предусматривающих условия участия. Группа в настоящее время анализирует вероятное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», выпущенные 12 сентября 2016 года, предоставляют два возможных решения для уменьшения влияния расхождения в датах вступления в силу МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4 – временное исключение из МСФО (IFRS) 9 или подход совмещения. Новый стандарт в отношении договоров страхования в настоящее время разрабатывается и планируется к вступлению в силу не ранее 2020 года.

Группа в настоящее время анализирует вероятное влияние указанных возможных решений на свою финансовую отчетность.

Если иное не указано выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

61. ИЗМЕНЕНИЕ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ И КОРРЕКТИРОВКА ДАННЫХ

Перед применением МСФО (IFRS) 9 Группа приняла решение о представлении в отдельной строке консолидированного отчета о финансовом положении Торговых финансовых активов, ранее представлявшихся в составе строки «Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представленные ранее в составе «Непроизводных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», были переклассифицированы в состав Инвестиционных финансовых активов.

Влияние изменений в представлении на раскрытие информации в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, описано ниже:

	До пере- классификации	Пере- классификация	После пере- классификации
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	313,4	(313,4)	–
• Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	313,1	(313,1)	–
• Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	0,3	(0,3)	–
Торговые финансовые активы	–	277,2	277,2
• Торговые финансовые активы	–	276,9	276,9
• Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	–	0,3	0,3
Инвестиционные финансовые активы	285,6	36,2	321,8
• Инвестиционные финансовые активы	285,2	36,2	321,4

61. ИЗМЕНЕНИЕ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ И КОРРЕКТИРОВКА ДАННЫХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние изменений в представлении на раскрытие информации в консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, описано ниже:

	До пере- классификации	Пере- классификация	После пере- классификации
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) операционной деятельности			
Чистое увеличение финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(46,9)	46,9	–
Чистое увеличение торговых финансовых активов	–	(47,8)	(47,8)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	1 433,7	(0,9)	1 432,8
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности			
Поступления от погашения и продажи инвестиционных финансовых активов, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	0,9	0,9
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	1,5	0,9	2,4

Влияние соответствующих переклассификаций на Примечание 54 Операции со связанными сторонами представлено ниже:

Отчет о финансовом положении	До пере- классификации	Пере- классификация	После пере- классификации
Компании, связанные с государством			
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172,7	(172,7)	–
Торговые финансовые активы	–	168,9	168,9
Инвестиционные финансовые активы	216,8	3,8	220,6

С началом применения МСФО (IFRS) 9 Группа скорректировала сравнительную информацию, приведенную в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, для сопоставимости с представлением текущего отчетного периода:

	До пере- классификации	Пере- классификация	После пере- классификации
Процентные доходы	1 056,2	(1 056,2)	–
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	–	1 016,6	1 016,6
Прочие процентные доходы	–	39,6	39,6
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	(2,7)	2,7	–
Создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	–	(3,3)	(3,3)
Создание резерва под судебные иски и прочие обязательства	–	0,6	0,6

С третьего квартала 2018 года Группа представляет процентные доходы по чистой инвестиции арендодателя в финансовую аренду в качестве отдельной строки в составе Прочих процентных доходов.

Группа переклассифицировала процентные доходы по чистой инвестиции арендодателя в финансовую аренду и некоторые иные позиции из Процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки, в Прочие процентные доходы.

61. ИЗМЕНЕНИЕ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ И КОРРЕКТИРОВКА ДАННЫХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние соответствующих переклассификаций на Примечание 5 Процентные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлено ниже:

	До пере- классификации	Пере- классификация	После пере- классификации
Кредиты и авансы клиентам	973,4	(24,0)	949,4
Чистые инвестиции арендодателя в финансовую аренду	–	24,0	24,0

Влияние соответствующих переклассификаций на Примечание 54 Операции со связанными сторонами представлено ниже:

Отчет о прибылях и убытках	До пере- классификации	Пере- классификация	После пере- классификации
<i>Процентные доходы по операциям с компаниями, связанными с государством</i>			
Кредиты и авансы клиентам	207,3	(3,1)	204,2
Ценные бумаги	25,7	(25,7)	–
Прочие финансовые активы, включая ценные бумаги	–	17,8	17,8
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	7,9	7,9
Чистые инвестиции арендодателя в финансовую аренду	–	3,1	3,1

В процессе подготовки финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, Группа скорректировала влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9, отраженное ранее в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за периоды, закончившиеся 31 марта 2018 года, 30 июня 2018 года и 30 сентября 2018 года.

Корректировки были вызваны изменением отнесения конкретных корпоративных заемщиков к стадиям оценки ОКУ в связи с тем, что информация о кредитном риске, существующем на дату первоначального признания, стала доступной, а также изменением расчета ряда параметров модели ожидаемых кредитных убытков для розничных кредитов в связи с пересмотром моделей и уточнением исходных данных. В результате корректировки сумма ожидаемых кредитных убытков на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 увеличилась на 9,3 миллиарда рублей, собственные средства акционеров уменьшились на 7,4 миллиарда рублей, отложенный налоговый актив увеличился на 1,9 миллиарда рублей.

Влияние корректировки на консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров, представленный ранее в составе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности раскрыто ниже:

	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Нераспределенная прибыль			
Исходящий остаток (31 декабря 2017 г.)	200,4	–	200,4
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая дебиторскую задолженность по аренде, обязательства по предоставлению кредитов и финансовых гарантий) и прочее влияние переоценки	(67,5)	(7,4)	(74,9)
Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15	1,1	–	1,1
Входящий остаток (1 января 2018 г.)	134,0	(7,4)	126,6
Итого собственные средства			
Исходящий остаток (31 декабря 2017 г.)	1 479,7	–	1 479,7
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая дебиторскую задолженность по аренде, обязательства по предоставлению кредитов и финансовых гарантий) и прочее влияние переоценки	(62,6)	(7,4)	(74,9)
Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15	1,1	–	1,1
Входящий остаток (1 января 2018 г.)	1 418,2	(7,4)	1 410,8

61. ИЗМЕНЕНИЕ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ И КОРРЕКТИРОВКА ДАННЫХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние корректировки на сверку входящих и исходящих остатков резервов по кредитам и авансам клиентам, представленную ранее в составе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, раскрыто ниже:

	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Кредиты и авансы клиентам в соответствии с МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(601,4)	–	(601,4)
Переклассификация и влияние изменения принципов оценки	32,5	–	32,5
Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(164,9)	(9,3)	(174,2)
Входящий остаток (1 января 2018 г.)	(733,8)	(9,3)	(743,1)

Также, на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Группа провела повторную оценку модификаций определенных проблемных кредитов физическим лицам и пришла к выводу, что модификации не были существенными и не приводили к прекращению признания. В результате Группа переклассифицировала по состоянию на 1 января 2018 года данные кредиты физическим лицам из стадии оценки ОКУ «Приобретенные кредитно-обесцененные» в другие стадии.

Влияние корректировки на сверку входящих и исходящих остатков резервов по кредитам и авансам клиентам, представленную ранее в составе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, раскрыто ниже:

	Входящий остаток (1 января 2018 г.)			
	До корректировки	Переоценка	Переклассификация	После корректировки
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
ОКУ за 12 месяцев	37,2	0,2	–	37,4
ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные	20,5	(4,3)	–	16,2
ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	413,0	(0,2)	–	412,8
Приобретенные кредитно-обесцененные	23,8	–	–	23,8
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,1	–	–	0,1
Итого	494,6	(4,3)	–	490,3
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
ОКУ за 12 месяцев	26,4	5,8	–	32,2
ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные	8,0	1,9	0,1	10,0
ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	190,0	9,4	11,1	210,5
Приобретенные кредитно-обесцененные	14,8	(3,5)	(11,2)	0,1
Итого	239,2	13,6	–	252,8