Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»

Консолидированная финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
с аудиторским заключением

Содержание

Аудиторское заключение

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении 7
Консолидированный отчет о совокупном доходе 8
Консолидированный отчет об изменениях капитала 9
Консолидированный отчет о движении денежных средств 10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности 13
2. Краткое изложение принципов учетной политики 15
3. Существенные профессиональные суждения и оценки в применении учетной политики 39
4. Пересчет сравнительной информации 40
5. Денежные средства и их эквиваленты 41
6. Торговые ценные бумаги 41
7. Инвестиционные ценные бумаги 42
8. Финансовые активы, заложенные по договорам «репо» 43
9. Средства в кредитных организациях 45
10. Кредиты и авансы клиентам 45
11. Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании 47
12. Инвестиционная недвижимость 48
13. Основные средства 49
14. Прочие активы 50
15. Средства других банков 50
16. Средства клиентов 51
17. Выпущенные долговые ценные бумаги 52
18. Обязательства по договорам финансовой аренды 54
19. Прочие обязательства 55
20. Капитал 55
21. Управление капиталом 56
22. Договорные и условные обязательства 56
23. Процентные доходы и расходы 57
24. Результат от страховой и пенсионной деятельности 57
25. Комиссионные доходы и расходы 58
26. Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами 58
27. Прочие чистые операционные доходы 59
28. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы 59
29. Прочие расходы от обесценения и резервы 59
30. Налогообложение 60
31. Управление рисками 63
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов 74
33. Выбытие дочерних компаний 78
34. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности 82
35. Операции со связанными сторонами 83
36. События после отчетной даты 84

Аудиторское заключение

Акционерам Публичного акционерного общества «Объединенные Кредитные Системы»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Объединенные Кредитные Системы» и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях капитала за год, закончившийся на указанную выше дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную выше дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. 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.

Оценка инвестиций в ассоциированные компании

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью инвестиций в ассоциированные компании, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для определения балансовой стоимости инвестиций и доли Группы в финансовых результатах ассоциированных компаний.

Информация об инвестициях в ассоциированные компании представлена в Примечании 11, учетная политика Группы в отношении инвестиций в ассоциированные и совместные компании представлена в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности.

Процесс определения балансовой стоимости инвестиций в ассоциированные компании и доли Группы в их финансовых результатах включает определение финансовых результатов ассоциированных компаний, величины и изменения их активов и обязательств, выявление возможных признаков обесценения.

Выполненные процедуры включали в себя оценку примененного порядка признания первоначальной стоимости инвестиций в ассоциированные компании и доли Группы в их финансовых результатах, проверку порядка признания и оценки активов и обязательств ассоциированных компаний, а также определения их финансовых результатов с учетом применяемой Группой учетной политики.

Прочая информация

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Ежеквартальном отчете эмитента за 1-й квартал 2019 г. и в Годовом отчете за 2018 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Ежеквартальный отчет эмитента за 1-й квартал 2019 г. и Годовой отчет за 2018 год, предположительно, будут 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

б) 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;

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

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

д) 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;

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

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

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

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

АО «2К»

Москва, 25 апреля 2019 года

Генеральный директор Т.А. Касьянова

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение Б.Р. Кусов

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование аудируемого лица: Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»
Место нахождения: 107031, город Москва, улица Петровка, дом 27, помещение 1, комната 8, этаж 2
Основной государственный регистрационный номер: 1127747195938

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудитора: Акционерное общество «2К» (АО «2К»)
Место нахождения: 127055, Россия, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 68/70, стр. 2, этаж 6, помещение I, комната 4
Телефон: (495) 777-08-95, (495) 777-08-94, (495) 626-30-40, (495) 721-14-57
Основной государственный регистрационный номер: 1027700031028
Членство в профессиональном аудиторском объединении: Саморегулируемая организация аудиторов «Российский союз аудиторов». Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 10303000547

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года

(в млн. рублей)

	Прим.	*31 декабря 2018 года*	*31 декабря 2017 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	39	32 656
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		–	2 824
Торговые ценные бумаги	6	–	4 863
Инвестиционные ценные бумаги	7	1 532	35 054
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	8	–	43 656
Средства в кредитных организациях	9	–	1 695
Векселя		–	982
Производные финансовые активы		–	40
Кредиты и авансы клиентам	10	–	265 008
Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании	11	6 938	1 124
Инвестиционная недвижимость	12	–	8 891
Основные средства	13	–	10 976
Отложенные налоговые активы		–	1 385
Прочие активы	14	24	29 193
Итого активы		8 533	438 347
Обязательства			
Средства других банков	15	–	107 362
Производные финансовые обязательства		–	11
Средства клиентов	16	–	202 456
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	–	76 118
Обязательства по договорам финансовой аренды	18	–	1 558
Отложенное налоговое обязательство		5	458
Прочие обязательства	19	3	9 310
Итого обязательства		8	397 273
Капитал			
Акционерный капитал	20	23 719	23 719
Эмиссионный доход		239	239
Непокрытый убыток		(15 110)	(8 291)
Прочие резервы		79	1 281
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний		(402)	–
Итого капитал, принадлежащий акционерам		8 525	16 948
Доля неконтролирующих акционеров		–	24 126
Итого капитал		8 525	41 074
Итого обязательства и капитал		8 533	438 347

Корзун А.А.
Генеральный директор
25 апреля 2019 года

Консолидированный отчет о совокупном доходе

за 2018 год

(в млн. рублей)

	Прим.	*2018 год*	*2017 год*
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	23	29 055	47 012
Прочие процентные доходы	23	70	423
Процентные расходы	23	(20 271)	(32 588)
Чистый процентный доход		**8 854**	**14 847**
Начисление резерва под обесценение кредитов		(6 398)	(15 884)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		**2 456**	**(1 037)**
Результат от страховой и пенсионной деятельности	24	–	1 312
Комиссионные доходы	25	1 567	2 176
Комиссионные расходы	25	(349)	(728)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами	26	2 311	1 067
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		1 632	1 904
Чистые расходы по торговым операциям с иностранной валютой		(1 985)	(2 216)
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей		765	(154)
Доход от операционной аренды		3 918	1 631
Восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера		357	73
Доля участия в (убытке) совместных предприятий и ассоциированных компаний		(2 603)	(498)
Доход от сделки уступки прав требования		354	147
Результат от выбытия или списания основных средств		(90)	(1 258)
Расходы на персонал	28	(2 611)	(5 528)
Административные и прочие операционные расходы	28	(3 896)	(7 596)
Прочие расходы от обесценения и резервы	29	(2 495)	(4 329)
Чистый расход от инвестиционного имущества		(1)	(1 649)
Дивиденды		429	108
Результат от реализации активов и обязательств группы выбытия		5	(612)
Выручка от реализации нефти		5 890	5 600
Себестоимость нефти		(5 719)	(5 363)
Прочие операционные доходы		1 831	3 850
Прибыль/(убыток) до расхода по налогу на прибыль		**1 766**	**(13 100)**
Расход по налогу на прибыль	30	(1 004)	(940)
Прибыль/(убыток) за год		**762**	**(14 040)**

Консолидированный отчет о совокупном доходе

за 2018 год

(в млн. рублей)

	Прим.	*2018 год*	*2017 год*
Прибыль/(убыток) за год		762	(14 040)
Прочий совокупный доход			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи), за вычетом налогов		(1 226)	2 085
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи), переклассифицированное в состав прибыли или убытка, за вычетом налогов		(918)	(1 353)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(233)	–
Переоценка валютных статей от операций иностранных дочерних предприятий		(187)	60
Доля ассоциированных компаний в прочем совокупном (расходе)/доходе		(402)	–
Прочий совокупный (расход)/доход за год		**(2 966)**	792
Итого совокупный расход за год		**(2 204)**	**(13 248)**
Прибыль/(убыток), причитающаяся:			
Акционерам ПАО «ОКС»		(1 142)	(9 734)
Неконтролирующим акционерам		1 904	(4 306)
Итого совокупный (расход)/доход, причитающийся:			
Акционерам ПАО «ОКС»		(3 116)	(9 240)
Неконтролирующим акционерам		912	(4 008)
		(2 204)	**(13 248)**

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой

Консолидированный отчет об изменениях капитала

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в млн. рублей)

	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	Итого	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
1 января 2017 года		23 719	239	2 942	787	–	27 687	20 497	48 184
(Убыток)/прибыль за год		–	–	(9 734)	–	–	(9 734)	(4 306)	(14 040)
Прочий совокупный доход		–	–	–	494	–	494	298	792
Итого совокупный доход за год		–	–	(9 734)	494	–	(9 240)	(4 008)	(13 248)
Выкуп / продажа долей у неконтролирующих акционеров		–	–	(1 079)	–	–	(1 079)	7 637	6 558
Дивиденды		–	–	(420)	–	–	(420)	–	(420)
31 декабря 2017 года		23 719	239	(8 291)	1 281	–	16 948	24 126	41 074
Влияние применения МСФО (IFRS) 9		-	-	(6 693)	370	–	(6 323)	(5 351)	(11 674)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9		23 719	239	(14 984)	1 651	–	10 625	18 775	29 400
Прибыль/(убыток) за год		–	–	(1 142)	–	–	(1 142)	1 904	762
Прочий совокупный доход		–	–	–	(1 572)	(402)	(1 974)	(992)	(2 966)
Итого совокупный (расход)/доход за год		–	–	(1 142)	(1 572)	(402)	(3 116)	912	(2 204)
Эмиссия обыкновенных акций		–	–	–	–	–	–	–	–
Выпуск конвертируемых облигаций		–	–	–	–	–	–	–	–
Эффект от выбытия компаний под общим контролем		–	–	1 522	–	–	1 522	(19 687)	(18 165)
Дивиденды		–	–	(506)	–	–	(506)	–	(506)
31 декабря 2018 года		23 719	239	(15 110)	79	(402)	8 525	–	8 525

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2018 год

(в млн. рублей)

	Прим.	*2018 год*	*2017 год*
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		29 550	46 896
Проценты уплаченные		(20 421)	(32 306)
Поступления по страховой и пенсионной деятельности		–	9 015
Выплаты по страховой и пенсионной деятельности		–	(5 454)
Комиссии полученные		1 564	2 230
Комиссии уплаченные		(417)	(747)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами		113	73
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		1 727	2 034
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		–	(2 206)
Прочие полученные операционные доходы		418	5 791
Расходы на персонал, уплаченные		(2 796)	(5 335)
Прочие уплаченные операционные расходы		(6 753)	(9 880)
Уплаченный налог на прибыль		(1 446)	(1 120)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**1 539**	**8 991**
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		525	133
Торговые ценные бумаги		4 544	(5 648)
Договоры обратного «репо»		(391)	(389)
Средства в других банках		80	463
Кредиты клиентам		3 357	(11 372)
Прочие активы		2 038	(7 768)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		(21 039)	12 752
Средства клиентов		(17 825)	(1 070)
Выпущенные векселя		(530)	24
Прочие обязательства		5 478	1 392
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		**(22 224)**	**(2 492)**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи дочерних компаний за вычетом выбывших денежных средств		–	(1 816)
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях		(19 275)	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(94 324)	(78 634)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг		110 145	83 182
Приобретение и реализация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	(1 868)
Приобретение инвестиций в совместные предприятия и ассоциированные компании		–	(1)
Приобретение инвестиционной недвижимости (последующие расходы на нее)		(499)	–
Поступление от продажи инвестиционной недвижимости (последующие расходы на нее)		160	–
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3 580)	(2 261)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		399	4 469
Полученные дивиденды		437	126
Чистые денежные средства, уплаченные от инвестиционной деятельности		**(6 537)**	**3 197**

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2018 год

(в млн. рублей)

	Прим.	*2018 год*	*2017 год*
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск облигаций		2 397	14 991
Погашение облигаций		(5 412)	(12 708)
Погашение обязательств по финансовой аренде		(131)	(2 056)
Продажа акций дочерних компаний без потери контроля			
Поступление от увеличения уставного капитала		–	7 333
Дивиденды, уплаченные основным акционерам		(755)	(572)
Чистые денежные средства, полученные/(уплаченные) от финансовой деятельности		**(3 901)**	**6 988**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		45	171
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**(32 617)**	**7 864**
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	32 656	24 792
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	**39**	**32 656**

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой

(в млн. рублей)

1. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Объединенные Кредитные Системы» (далее – «Общество») и его дочерних компаний была составлена на основании принципов учета активов и обязательств в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Общество и его дочерние компании в дальнейшем именуются «Группа».

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного ниже в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. рублей»), если не указано иное. Использование рубля в качестве валюты консолидированной финансовой отчетности обусловлено тем, что большая часть операций Группы выражается, измеряется или оплачивается в российских рублях. Операции в других валютах отражаются как операции в иностранных валютах.

Структура Группы

Основными видами деятельности Группы являются инвестиции в ценные бумаги.

Место нахождения Общества: РФ, г. Москва, 107031, ул. Петровка, д. 27, помещение 1, этаж 2

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. акционерами Общества являются:

	31 декабря 2018 года %	*31 декабря 2017 года %*
ООО «Управляющая компания «КапиталЪ» Д.У. пенсионными резервами АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»[1]	19,804	19,804
ЗАО «Лидер» Д.У. пенсионными резервами АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	19,804	19,804
ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	19,804	19,804
АО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	17,324	17,324
ЗАО «Управляющая Компания ТРИНФИКО» Д.У. пенсионными резервами АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	14,600	14,600
Прочие	8,664	8,664

Общество находится под контролем Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (далее – АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»), конечным контролирующим лицом которого является Российская Федерация.

Ниже перечислены основные дочерние компании Группы, включенные в данную консолидированную финансовую отчетность, по состоянию на 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г.

Наименование компании	*31 декабря 2018 года, %*	*31 декабря 2017 года, %*	*Страна регистрации*	*Вид деятельности*
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	–	54,15	Российская Федерация	Банковская деятельность
ООО «Абсолют Лизинг»	–	100	Российская Федерация	Финансовая аренда
ЗАО «ИА Абсолют 1»	–	0, контроль	Российская Федерация	Ипотечный агент
ЗАО «ИА Абсолют 2»	–	0, контроль	Российская Федерация	Ипотечный агент
ООО «ИА Абсолют 3»	–	0, контроль	Российская Федерация	Ипотечный агент
ООО «ИА Абсолют 4»	–	0, контроль	Российская Федерация	Ипотечный агент
ООО «ИА Абсолют 5»	–	0, контроль	Российская Федерация	Ипотечный агент
ПАО «Трансфин-М»	–	31,59	Российская Федерация	Финансовая аренда

[1] До 24.12.2018 – НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

(в млн. рублей)

1. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Наименование компании	*31 декабря 2018 года, %*	*31 декабря 2017 года, %*	*Страна регистрации*	*Вид деятельности*
Частная компания с ограниченной ответственностью TFM-SHIPPING PTE. LTD.	–	100	Сингапур	Финансовая аренда
Компания с ограниченной ответственностью TFM AVIATION LIMITED.	–	100	Ирландия	Финансовая аренда
Компания с ограниченной ответственностью TFM Aviation Bermuda Limited	–	100	Бермуды	Финансовая аренда
ЗПИФ «Фонд перспективных инвестиций»	–	100	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд особо рисковых (венчурных) инвестиций
ЗПИФ недвижимости «Долгосрочные инвестиции – Петровский остров»	–	100	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости
Закрытый паевой инвестиционный фонд «РВМ Новорижский-девелопмент» под управлением УК «РВМ Капитал»	–	100	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Якорь» под управлением ООО «ТЕТИС Кэпитал»	–	100	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Генезис» под управлением ООО «ТЕТИС Кэпитал»	–	100	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости
Публичное Акционерное Общество «Балтийский Инвестиционный Банк» (ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»)	–	100	Российская Федерация	Корпоративные и розничные банковские операции

Потеря контроля над АКБ «Абсолют Банк (ПАО)

В июле 2018 г. Банком была проведена дополнительная эмиссия 173 110 214 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. по цене размещения 26,74 руб. за акцию на сумму 6 000 млн. руб. В результате чего Группа потеряла контроль над АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в соответствии с критериями, установленными в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Инвестиция Группы в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) была классифицирована как инвестиция в ассоциированную компанию и учтена по справедливой стоимости на дату потери контроля в сумме 2 993 млн. руб. согласно МСФО (IAS) 28.

Потеря контроля над ПАО «ТрансФин-М»

В октябре 2018 г. облигации серии 28 были конвертированы в акции, в результате чего уставный капитал вырос на 2 415 млн. руб. и как следствие, Группа потеряло контроль над ПАО «ТрансФин-М» в соответствии с критериями, установленными в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Инвестиция Группы в ПАО «ТрансФин-М» была классифицирована как инвестиция в ассоциированную компанию и учтена по справедливой стоимости на дату потери контроля в сумме 5 973 млн. руб. согласно МСФО (IAS) 28.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики

Изменения в учетной политике

С 1 января 2018 г. Группа применила новые стандарты и интерпретации, которые описаны ниже:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

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

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для 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 реклассификации в состав прибыли или убытка.

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

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

(б) Обесценение

Вступивший в силу стандарт МСФО (IFRS) 9 меняет применяемый Группой подход к учету обесценения финансовых активов. Происходит переход от модели понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 к прогнозной оценке, отражающей ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»). С 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами».

Резерв рассчитывается на основе ОКУ за 12 месяцев, если с момента признания не происходит событий существенного увеличения кредитного риска; по активам с существенным увеличением кредитного риска резерв рассчитывается на горизонте всего срока действия инструмента.

В Группе утверждена методика оценки критериев существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания и до окончания срока действия. В целях резервирования Группа выделяет активы, в отношении которых применяется общий подход к резервированию и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные» (далее – «ПСКО»).

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Для финансовых активов, в отношении которых применяется общий подход, выделяются три этапа резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.

Этап 1 (1Y):	Данный этап характерен для активов, по которым кредитный риск не увеличился существенно с момента первоначального признания и отсутствуют признаки обесценения. Величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2 (Life Time):	Данный этап характерен для активов, по которым имеется один или несколько факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3 (Life Time):	Данный этап характерен для финансовых активов, в отношении которых выявлены признаки обесценения, то есть произошло одно или несколько событий, которые негативно влияют на получение будущих денежных потоков, генерируемых активом. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.
ПСКО:	К данным активам относятся приобретенные активы, которые являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, а также вновь созданные активы, которые могут являться частью плана реструктуризации существующих активов. При расчете резерва оцениваются накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива.

Критерии отнесения к этапам

На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива.

Активы переходят из Этапа 1 в Этап 2 при наличии одного или нескольких следующих фактов:

- просроченная задолженность по кредитам клиентам свыше 30 дней, по средствам в финансовых институтах до 14 дней и по ценным бумагам до 10 дней;
- существенное снижение рейтинга на отчетную дату относительно рейтинга на дату первоначального признания;
- присвоение активу статуса «под наблюдением»;
- для ипотечных кредитов: наличие недефолтной реструктуризации.

Процесс определения дефолта

Финансовый актив признается обесцененным, когда заемщику присвоен статус дефолта и происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Дефолтными в Группе признаются активы, если отсутствует возможность погашения требования или возможность является маловероятной, а также в случае наступления одного или нескольких из следующих событий:

- просроченная задолженность по кредитам клиентам свыше 90 дней, по средствам в финансовых институтах свыше 14 дней и по ценным бумагам свыше 10 дней;
- существенное ухудшение финансового состояния контрагента;
- дефолтная реструктуризация;
- прочие факторы.

Группа рассчитывает резервы на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности реализации (базовый, оптимистический и пессимистический).

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расчет резерва предполагает использование следующих ключевых параметров кредитного риска:

Вероятность дефолта (PD)	*Вероятность дефолта* (PD) представляет собой оценку вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	*Величина, подверженная риску дефолта* (EAD) представляет собой оценочную величину актива на дату дефолта в будущем, включая погашения основного долга и суммы процентов, а также ожидаемое использование кредитных линий и суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) используется коэффициент кредитной конверсии (CCF), который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	*Уровень потерь при дефолте* (LGD) представляет собой оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. В зависимости от имеющейся информации о качестве кредита, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Для активов, не имеющих признаков обесценения, расчет производится на основе уровня взыскания и вероятности восстановления (перехода из дефолтного в недефолтный статус). Для активов с признаками обесценения (Этап 3) определяется LGDin default, путем расчета надбавки к уровню взыскания в зависимости от срока нахождения актива в состоянии дефолта.

Расчет резервов на разных этапах:

Этап 1 (1Y)

$$LGD \times \sum_{к=1}^{N} (PD_{t_k}^{cmlt} \times \frac{CFt_к}{(1+EIR)^{t_к}}$$

если tk > 1 года, $PD_{tk}^{cmtl} = PD_{1\ год}^{cmtl}$,

где:

CFtk – ожидаемый денежный поток по финансовому активу;

tk – срок до получения денежного потока;

N – количество оставшихся ожидаемых платежей;

EIR – эффективная процентная ставка;

$PD_{t_к}^{cmlt}$ – кумулятивная вероятность дефолта для срока $t_к$.

Этап 2 (Life Time)

$$LGD \times \sum_{K=1}^{N} (PD_{t_k}^{cmlt} \times \frac{CFt_k}{(1+EIR)^{t_k}})$$

где:

CFtk – ожидаемый денежный поток по финансовому активу;

tk – время получения денежного потока;

N – количество оставшихся ожидаемых платежей;

EIR – эффективная процентная ставка;

$PD_{t_к}^{cmlt}$ – кумулятивная вероятность дефолта для срока $t_к$.

Этап 3 (Life Time)

$$LGD_{in\ default} \times Exposure$$

где:

LGD in default – оценочная величина потерь, скорректированная на срок нахождения в состоянии дефолта;

Exposure – величина требования по финансовому активу.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При расчете резерва Группой учитывается прогнозная информация, основанная на макроэкономических моделях и используемая для калибровки вероятности дефолта.

Группа использует три сценария: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится 15%, в то время как вес базового сценария оценивается в 70%.

В качестве входящих данных для макроэкономических моделей используются значения основных макроэкономических индикаторов из актуального прогноза социально-экономического развития Российской Федерации Минэкономразвития.

- *Перечень макроэкономических показателей*
- реальный ВВП;
- счет текущих операций;
- индекс потребительских цен;
- инвестиции в основной капитал;
- стоимость квадратного метра жилья на первичном и вторичном рынках недвижимости.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

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

		Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
Активы	*Прим.*	*Категория*	*Сумма*		*ОКУ*	*Прочее*	*Сумма*	*Категория*
Денежные средства и их эквиваленты		ЗиДЗ[2]	32 656	–	–	–	32 656	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		ЗиДЗ	2 824	–	–	–	2 824	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, включая заложенные по договорам «репо»		ССПУ	5 654	175	–	–	5 829	ССПУ (обязательно)
Средства в кредитных организациях		ЗиДЗ	1 695	–	(1)	–	1 694	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость		ЗиДЗ	265 008	–	(4 998)	–	260 010	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – Амортизированная стоимость	А	УДП[3]	–	19 790	(5 318)	–	14 472	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по ССПСД		ИНДП[4]	77 919	(19 965)	–	(527)	57 427	ССПСД
Производные финансовые активы		ССПУ	40	–	–	–	40	ССПУ (обязательно)
Отложенные налоговые активы			1 385	–	–	–	1 385	
Прочие активы			51 166	–	(104)	–	51 062	
Итого активы			**438 347**	**–**	**(10 421)**	**(527)**	**427 399**	
Обязательства								
Резервы			**(340)**	**–**	**(726)**	**–**	**(1 066)**	

[2] ЗмДЗ – займы и дебиторская задолженность

[3] УДП – удерживаемые до погашения

[4] ИНДП – имеющиеся в наличие для продажи

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

А По состоянию на 1 января 2018 года Группа классифицировала часть своего портфеля активов, ранее отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи, в качестве долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Такие инструменты отвечали критериям теста SPPI, не обращались на активном рынке и удерживались с целью получения денежных потоков по ним, а не с целью продажи.

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

	Резервы и нераспределенная прибыль	*Доля неконтролирующих акционеров*
Фонд переоценки по справедливой стоимости		
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	1 281	604
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости	(268)	(227)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	638	542
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	**1 651**	**919**
Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)		
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(8 291)	23 522
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ		
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(6 038)	(5 109)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	(638)	(542)
Прочая переоценка	(17)	(15)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	**(14 984)**	**17 856**
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	**(6 323)**	**(5 351)**

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

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	*Переоценка*	*ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года*
Резерв под обесценение			
Займы и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до погашения согласно МСФО (IAS) 39 / Финасовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	(22 907)	(10 421)	(33 328)
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / Долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	–	(1 180)	(1 180)
Неиспользованные кредитные линии, гарантии и аккредитивы	(340)	(726)	(1 066)

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основы представления консолидированной финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность составлена на основе допущения непрерывности деятельности Группы. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Консолидируемые дочерние компании

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы права на переменную отдачу от инвестиции или подверженности риску, связанному с ее изменением;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

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

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- Прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила).
- Прекращает признание балансовой стоимости неконтрольных долей участия.
- Прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале (чистых активах).
- Признает справедливую стоимость полученного вознаграждения.
- Признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции.
- Признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка.
- Переклассифицирует долю Группы в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих обязательств.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретение дочерних компаний

Приобретение Группой дочерних компаний отражается по методу полной консолидации. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера неконтролирующей доли участия.

Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании.

Превышение стоимости приобретения компаний над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней компании на дату приобретения отражается как гудвил.

Неконтролирующие доли участия – это доли в дочерней компании, не принадлежащие Группе. Группа оценивает неконтролирующие доли участия в приобретенных компаниях на основании доли в их чистых активах. На конец отчетного периода статья «неконтролирующие доли участия» представляют собой часть справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств на дату приобретения дочерних компаний, относящуюся к неконтролирующей доле участия, и часть изменения чистых активов, относящуюся к неконтролирующей доле участия, с даты приобретения. Неконтролирующие доли участия отражаются отдельно от чистых активов.

Убытки, относимые на неконтролирующую долю участия, не превышают неконтролирующие доли участия в капитале дочерней компании, за исключением случаев, когда держатели неконтролирующих долей обязаны финансировать убытки. Такие убытки в полном объеме признаются Группой.

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.

Изменение доли участия в дочерней компании, которое не приводит к потере контроля, отражается в учете в качестве операции с чистыми активами.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

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

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

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

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

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

Учет инвестиций Группы в ассоциированные компании и совместные предприятия осуществляется по методу долевого участия.

Ассоциированная компания – предприятие, на которое Группа оказывает значительное влияние. Значительное влияние – это полномочия на участие в принятии решений относительно финансовой и операционной политики объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль в отношении такой политики.

Совместные предприятия – это совместные компании, предусматривающее учреждение акционерного общества, товарищества или иной компании, в которой каждый участник имеет долю участия. Эта компания осуществляет свою деятельность так же, как и любая другая компания, за исключением того, что договорное соглашение между участниками или соглашение между участниками, вытекающее из учредительных документов компании, устанавливает совместный контроль над экономической деятельностью компании.

В соответствии с методом долевого участия инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения плюс изменение доли Группы в чистых активах ассоциированной компании или совместного предприятия, произошедшее после приобретения. Гудвил, связанный с ассоциированной компанией или совместным предприятием, включается в балансовую стоимость инвестиции, не амортизируется и не тестируется отдельно на предмет обесценения.

В случае изменений, отраженных непосредственно в составе капитала ассоциированной компании, Группа отражает принадлежащую ей долю в данных изменениях в отчете о прочем совокупном доходе и раскрывает соответствующую информацию в отчете об изменениях в чистых активах (если применимо).

После применения метода долевого участия Группа определяет необходимость отражения дополнительного убытка от обесценения инвестиций Группы в ассоциированные компании. На каждую отчетную дату Группа определяет наличие объективных признаков обесценения инвестиций в ассоциированную компанию. Если обесценение имеет место, Группа рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью ассоциированной компании и ее балансовой стоимостью и отражает «долю в прибыли ассоциированной компании» в отчете о совокупном доходе.

После прекращения существенного влияния на ассоциированную компанию Группа измеряет и признает оставшиеся инвестиции по их справедливой стоимости. Любая разница между балансовой стоимостью ассоциированной компании после прекращения существенного влияния на ассоциированную компанию и справедливой стоимостью остающейся инвестиции, а также поступления от реализации отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

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

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

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

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

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

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

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

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

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

Гарантии исполнения

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 г. Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2017 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, расчетные счета в торговых системах и депозиты «овернайт», не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Величина обязательных резервов зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение периода от одного до трех месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменяются, за исключением редких случаев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, возникшие в связи с прекращением признания актива, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые доходы по операциям ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости базовых финансовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Инвестиционная недвижимость

Недвижимость, удерживаемая для получения дохода от сдачи в аренду или для увеличения стоимости, а также не предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности, классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость признается только в том случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод от данного актива, а также, если его стоимость поддается достоверной оценке.

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Инвестиционная недвижимость впоследствии оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данный актив амортизируется на основе линейного метода начисления амортизации в течение срока использования рассматриваемой инвестиционной недвижимости (т.е. 3% в год для недвижимости). Арендуемые активы амортизируются в соответствии со стандартной политикой, применяемой в отношении аналогичных активов. Последующие затраты, связанные с учтенной ранее инвестиционной недвижимостью, прибавляются к балансовой стоимости инвестиционной недвижимости в случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод, связанных с этими затратами. Все прочие последующие затраты учитываются в составе расходов в том периоде, в котором они были понесены.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива; при этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости, и, кроме этого, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотного актива в качестве предназначенного для продажи.

Группа оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из двух значений: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

До 1 января 2018 г. Группа применяла следующую учетную политику в отношении обесценения финансовых активов:

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если отсутствуют объективные признаки обесценения индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при его наличии.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, за исключением тех случаев, когда несвоевременная оплата объясняется задержкой в работе расчетных систем или иными обоснованными причинами, препятствующими осуществлению регулярных выплат заемщиком;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы (задержка в погашении процентов и основной суммы долга другим банкам, необоснованные просьбы со стороны заемщика о пересмотре условий кредита);
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация, или у Группы имеется информация о наличии фактов, которые могут привести к банкротству заемщика (действующие решения суда, значительные убытки, чистый отток денежных средств, форс-мажорные обстоятельства);
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика (изменения действующего законодательства, способные привести к сокращению рынка, на котором работает заемщик, или к увеличению налогового бремени, применению к заемщику особых мер, или введение регулирующими органами ограничения в отношении уровня маржи);
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке или заемщик частично/полностью утратил обеспечение, не покрытое страховым полисом, или страховая компания отказывает в выплате страхового возмещения.

В целях коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска. Эти характеристики имеют значение при оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями, действующими в отношении оцениваемых активов.

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

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков от обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга заемщика), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток.

Активы, взыскание которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение в следующих случаях:

- после завершения всех необходимых процедур, совершенных с целью возмещения стоимости актива и определения окончательной суммы убытка. В их состав входят как процедуры, предусмотренные законодательством, так и возникающие в ходе обычной деятельности или в результате заключенных соглашений;
- взыскание задолженности экономически нецелесообразно в связи с ее незначительным объемом.

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через прибыль и убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в составе прибыли или убытка.

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании 30.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

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

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

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

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

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа проводит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Доходы и расходы от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Определение справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже 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 наилучших 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.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии оценок справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на 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.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 г. для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

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

Затраты на незначительный ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты на замену крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшего из значений стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в отношении какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования актива или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе консолидированного отчета о совокупном доходе.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих норм амортизации:

	% в год
Здания	2-3%
Оборудование и транспортные средства	3-33%
Неотделимые улучшения арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды соответствующего договора аренды

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

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если существует вероятность того, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и стоимость услуг, полученных в связи с его разработкой. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются как расходы по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Договоры «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств других банков или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам покупки и обратной продажи (обратного «репо») отражается как «Договоры обратного «репо». Разница между ценой первой части и ценой второй части сделки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства других банков

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

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

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

Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

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

Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг

Группа учитывает капитальные вложения в приобретение оборудования для передачи в лизинг по статье «Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг». Указанные расходы накапливаются до тех пор, пока оборудование не будет готово к эксплуатации и передано лизингополучателю. Капитальные вложения в приобретенное оборудование являются монетарным активом в соответствии с МСФО (IAS) 21 в связи с тем, что связано с будущей право на получение фиксированного или определимого количества единиц валюты (минимальных арендных платежей). Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг, включается в состав прочих активов.

Взаимозачет

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

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить

  полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо передала практически все риски и выгоды от актива, либо не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

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

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Налогообложение

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, которое действует или по существу вступило в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе капитала.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Акционерный капитал и эмиссионный доход

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход в составе капитала. Вклады, внесенные акционерами в качестве дополнительного капитала, отражаются как эмиссионный доход в составе капитала.

Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. В целях раскрытия информации деятельность по ответственному хранению не включает безопасное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

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

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

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Пересчет иностранных валют

Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой ПАО «ОКС» и его дочерних компаний, а также валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды.

Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Группа планирует применить МСФО (IFRS) 16 с использованием ограниченного ретроспективного подхода с 1 января 2019г. без пересчета сравнительных данных. Группа будет применять стандарт в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Соответственно, Группа не будет применять стандарт в отношении договоров, которые не были ранее идентифицированы в качестве договоров, содержащих признаки аренды, с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

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

На текущий момент Группа проводит оценку того, какое влияние окажет применение МСФО (IFRS) 16 на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 *«Договоры страхования»*, новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 *«Договоры страхования»*, который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

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

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Группа будет применять разъяснение с даты его вступления в силу.

В настоящее время Группа оценивает влияние данной интепретации на ее консолидированную финасовую отчетность.

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

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

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

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

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

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

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

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

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

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

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

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

3. Существенные профессиональные суждения и оценки в применении учетной политики

Группа применяет оценки и использует допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. 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:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

(в млн. рублей)

3. Существенные профессиональные суждения и оценки в применении учетной политики (продолжение)

Оценка наличия контроля над объектами инвестиций

В связи с применением Группой с 1 января 2013 г. нового стандарта МСФО (IFRS) 10 *«Консолидированная финансовая отчетность»* руководство должно применить суждение в отношении индикаторов контроля, описанных в Примечании 3, что может оказать существенное влияние на порядок учета участия Группы в структурированных компаниях.

Ипотечные агенты, созданные для целей секьюритизации, финансируемые Группой в рамках программ по секьюритизации, осуществляют деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия. За исключением ежедневного обслуживания дебиторской задолженности (которое осуществляется Группой на основе договора об обслуживании), принятие ключевых решений требуется только в случае неисполнения обязательств (дефолта) по дебиторской задолженности, в таких случаях только Группа может принимать подобные решения. Кроме того, Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в предприятиях, посредством владения долговыми ценными бумагами в указанных предприятиях. В результате руководство пришло к выводу, что Группа контролирует указанные предприятия, и финансовая отчетность данных предприятий была включена в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Инвестиционная недвижимость

Группа проводит тестирование инвестиционной недвижимости на предмет обесценения на регулярной основе. При определении возмещаемой стоимости, Группа анализирует справедливую стоимость объектов недвижимости. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводится путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов и с помощью других методов.

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть зачтены против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

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

4. Пересчет сравнительной информации

Изменения представления данных

Следующие реклассификации были сделаны в примечаниях к консолидированному отчету о финансовом положении и отчету о прибылях и убытках за 2017 год для сопоставимости представления данных за 2018 год:

Объект переклассификации	Согласно предыдущему отчету	Сумма перекласси-фикации	Скорректиро-ванная сумма
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Активы			
Кредиты, выданные под залог ценных бумаг	1 648	(1 648)	–
Средства в кредитных организациях	47	1 648	1 695
Консолидированный отчет о совокупном доходе			
Процентные доходы			
Процентные доходы	47 435	(47 435)	–
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	–	47 012	47 012
Прочие процентные доходы	–	423	423
Процентные расходы			
Срочные депозиты юридических лиц	7 838	(2 802)	5 036
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	2 802	2 802
Прочие чистые операционные доходы			
Прочие доходы	739	(237)	502
Выручка от реализации нефти	–	5 600	5 600
Себестоимость	–	(5 363)	(5 363)

(в млн. рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Денежные средства на расчетных счетах	38	8 243
Денежные средства на валютных счетах	1	2 117
Остатки средств на текущих счетах ЦБ РФ	–	10 831
Депозитные счета в российской валюте с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	–	3 694
Наличные денежные средств в кассе	–	2 993
Расчетные счета в торговых системах	–	1 069
Депозитные счета в иностранной валюте с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	–	668
Прочие эквиваленты	–	3 041
Итого денежные средства и их эквиваленты	39	32 656

Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству приводится в Примечании 31.

6. Торговые ценные бумаги

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	–	2 618
Российские Государственные облигации	–	2 245
Итого торговые ценные бумаги	–	4 863

На 31 декабря 2018 г. корпоративные облигации, номинированные в российских рублях, отсутствовали (на 31 декабря 2017 г. корпоративные облигации, номинированные в российских рублях, представляли собой ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися резидентами Российской Федерации. Ставка купона по облигациям составляет от 9,45% до 12,00%. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с марта 2024 по январь 2032 г.).

На 31 декабря 2018 г. корпоративные облигации, номинированные в валюте, отсутствовали (на 31 декабря 2017 г. корпоративные облигации, номинированные в валюте, представляли собой ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися резидентами Российской Федерации. Ставка купона по облигациям составляет 4,50%. Корпоративные облигации имеют сроки погашения в июне 2023 г.).

На 31 декабря 2018 г. российские государственные облигации, номинированные в российских рублях, отсутствовали (на 31 декабря 2017 г. российские государственные облигации, номинированные в российских рублях, представляли собой ценные бумаги, выпущенные государством Российской Федерации. Ставка купона по облигациям составляет от 9,92% до 10,23%. Российские государственные облигации имеют сроки погашения с октября 2029 по декабрь 2034 г.).

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, по срокам, кредитному качеству и чувствительности к изменению процентных ставок представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, представлена в Примечании 32.

(в млн. рублей)

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Корпоративные облигации	1 009	–
Государственные облигации	–	–
Муниципальные облигации	–	–
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Паи инвестиционных фондов	523	–
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 532	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	–	–
Государственные облигации	–	–
За вычетом: резерва под обесценение	–	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	–	24 203
Государственные облигации	–	10 291
Муниципальные облигации	–	385
Котируемые акции	–	150
Некотируемые акции	–	5
Прочие вложения	–	20
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	35 054

В таблице ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости инвестиционных ценных бумаг за 2018 г:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	**2 356**	**8 147**	**–**	**10 503**
Переводы в Этап 3	–	(2 787)	2 787	–
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(1 052)	73	–	**(979)**
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	(1 304)	(5 433)	(2 787)	**(9 524)**
На 31 декабря 2018 г.	–	–	–	–

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	**24 263**	–	–	**24 263**
Новые созданные или приобретенные активы	1 532	–	–	**1 532**
Переводы в Этап 3	(2)	–	2	–
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(1 100)	–	–	**(1 100)**
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	(23 161)	–	(2)	**(23 163)**
На 31 декабря 2018 г.	**1 532**	–	–	**1 532**

Анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за 2018 г., приведен ниже:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	**26**	**5 196**	**–**	**5 222**
Переводы в Этап 3	–	(2 787)	2 787	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(13)	136	–	**123**
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	(13)	(2 545)	(2 787)	**(5 345)**
На 31 декабря 2018 г.	–	–	–	–

(в млн. рублей)

7. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	698	–	–	698
Новые созданные или приобретенные активы	81	–	–	81
Переводы в Этап 3	(2)	–	2	–
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(101)	–	–	(101)
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	(595)	–	(2)	(597)
На 31 декабря 2018 г.	81	–	–	81

Корпоративные облигации, номинированные в российских рублях, представляют собой ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися резидентами Российской Федерации. Ставка купона по облигациям составляет от 9,25% до 10,50% (31 декабря 2017 г.: от 7,65% до 17,00%). Корпоративные облигации имеют сроки погашения с апреля 2019 по октябрь 2024 г. (31 декабря 2017 г.: с октября 2018 по сентябрь 2052 г.).

На 31 декабря 2018 г. корпоративные облигации, номинированные в валюте, отсутствовали (на 31 декабря 2017 г. корпоративные облигации, номинированные в валюте, представляли собой ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися резидентами Российской Федерации. Ставка купона по облигациям составляет от 4,20% до 8,15%. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с апреля 2018 по март 2024 г.).

На 31 декабря 2018 г. российские государственные облигации, номинированные в российских рублях, отсутствовали (на 31 декабря 2017 г. российские государственные облигации, номинированные в российских рублях, представляли собой ценные бумаги, выпущенные государством Российской Федерации. Ставка купона по облигациям составляет от 9,92% до 10,23%. Российские государственные облигации имеют сроки погашения с октября 2029 по декабрь 2034 г.).

На 31 декабря 2018 г. российские муниципальные облигации, номинированные в российских рублях, отсутствовали (на 31 декабря 2017 г. российские муниципальные облигации, номинированные в российских рублях, представляли собой ценные бумаги, выпущенные городскими, местными властями. Ставка купона по облигациям составляет от 7,70% до 9,65%. Российские муниципальные облигации имеют сроки погашения с ноября 2023 по май 2025 г.).

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по срокам и чувствительности к изменению процентных ставок представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 32.

8. Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	–	791
Итого торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	**791**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	–	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	–	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	–	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	–	31 768
Российские Государственные облигации	–	10 504
Российские Муниципальные облигации	–	593
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	–	**42 865**

(в млн. рублей)

8. Финансовые активы, заложенные по договорам «репо» (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости финансовых активов, заложенных по договорам «репо» за 2018 г:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	9 287	–	–	9 287
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	1 452	–	–	1 452
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	(10 739)	–	–	(10 739)
На 31 декабря 2018 г.	–	–	–	–

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	33 164	–	–	33 164
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(20 071)	–	–	(20 071)
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	(13 093)	–	–	(13 093)
На 31 декабря 2018 г.	–	–	–	–

Анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за 2018 г., приведен ниже:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	96	–	–	96
Чистая переоценка резерва под ОКУ	3	–	–	3
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	(99)	–	–	(99)
На 31 декабря 2018 г.	–	–	–	–

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	482	–	–	482
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(212)	–	–	(212)
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	(270)	–	-	(270)
На 31 декабря 2018 г.	-	–	–	-

На 31 декабря 2018 г. корпоративные облигации, номинированные в российской валюте, отсутствовали (на 31 декабря 2017 г. корпоративные облигации, номинированные в российских рублях, представляли собой ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися резидентами Российской Федерации. Ставка купона по облигациям составляет от 8,20% до 13,25%. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с октября 2018 по декабрь 2049 г.).

На 31 декабря 2018 г. корпоративные облигации, номинированные в валюте, отсутствовали (на 31 декабря 2017 г. корпоративные облигации, номинированные в валюте, представляли собой ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися резидентами Российской Федерации. Ставка купона по облигациям составляет от 4,13% до 5,38%. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с июля 2021 по май 2024 г.).

На 31 декабря 2018 г. российские государственные облигации, номинированные в российских рублях, отсутствовали (на 31 декабря 2017 г. российские государственные облигации, номинированные в российских рублях, представляли собой ценные бумаги, выпущенные государством Российской Федерации. Ставка купона по облигациям составляет от 7,50% до 8,15%. Российские государственные облигации имеют сроки погашения с августа 2021 по февраль 2027 г.).

На 31 декабря 2018 г. российские государственные облигации, номинированные в валюте, отсутствовали (на 31 декабря 2017 г. российские государственные облигации, номинированные в валюте, представляли собой ценные бумаги, выпущенные государством Российской Федерации. Ставка купона по облигациям составляет 4,25%. Российские государственные облигации имеют сроки погашения в июне 2027 г.

На 31 декабря 2018 г. российские муниципальные облигации, номинированные в российских рублях, отсутствовали (на 31 декабря 2017 г. российские муниципальные облигации, номинированные в российских рублях, представляли собой ценные бумаги, выпущенные городскими, местными властями. Ставка купона по облигациям составляет от 7,70% до 10,25%. Российские муниципальные облигации имеют сроки погашения с июня 2023 по май 2025 г.).

(в млн. рублей)

9. Средства в кредитных организациях

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Кредиты, выданные под залог ценных бумаг	–	1 648
Текущие счета	–	33
Депозитные счета в иностранной валюте	–	9
Неснижаемые остатки в иностранной валюте	–	5
Депозитные счета в российской валюте	–	–
Неснижаемые остатки в российской валюте	–	–
Средства в кредитных организациях	–	**1 695**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2018 г.:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1	–	–	1
Активы, которые были погашены	(1)	–	–	(1)
На 31 декабря 2018 г.	–	–	–	–

10. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Кредиты юридическим лицам:		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	103 485
Корпоративные кредиты	–	89 609
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса ("МСБ")	–	6 104
Займы юридическим лицам	23	6 055
Торговое финансирование	–	4 043
Корпоративные облигации	–	26
Кредиты физическим лицам:	–	
Ипотечные кредиты	–	70 553
Автокредиты	–	4 688
Кредиты наличными	–	2 302
Кредитные карты	–	431
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса ("МСБ")	–	166
Приобретенные права требования	–	65
Займы физическим лицам	–	53
Итого кредитов и авансов до вычета резерва под обесценение	**23**	**287 580**
За вычетом: резерва под обесценение	(23)	(22 572)
Итого кредитов и авансов клиентам	–	**265 008**

В таблице ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости за 2018 год по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

Кредиты клиентам	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	**217 517**	**38 989**	**31 074**	**287 580**
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	25 129	(8 044)	(1 146)	**15 939**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(11 929)	(14)	–	**(11 943)**
Переводы в Этап 1	6 125	(6 122)	(3)	–
Переводы в Этап 2	(11 312)	11 313	(1)	–
Переводы в Этап 3	(1 791)	(5 046)	6 837	–
Списанные суммы	(34)	(12)	(369)	**(415)**
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	(223 705)	(31 064)	(36 369)	**(291 138)**
На 31 декабря 2018 г.	–	–	**23**	**23**

(в млн. рублей)

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2018 г. по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

Кредиты клиентам	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	**1 703**	**4 897**	**20 970**	**27 570**
Чистая переоценка резерва под ОКУ	823	(583)	6 218	6 458
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(47)	–	–	(47)
Переводы в Этап 1	1 092	(1 090)	(2)	–
Переводы в Этап 2	(187)	188	(1)	–
Переводы в Этап 3	(98)	(283)	381	–
Амортизация дисконта	–	–	(282)	(282)
Списанные суммы	(34)	(12)	(369)	(415)
Продажа кредитов	(790)	–	(489)	(1 279)
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	(2 462)	(3 117)	(26 403)	(31 982)
На 31 декабря 2018 г.	**–**	**–**	**23**	**23**

Резерв под обесценение кредитов

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	На 1 января 2017 года	*Начисление/ (восстановление) резерва за год*	*Проценты, начисленные по обесцененным кредитам*	*Резерв по проданным кредитам*	*Списанные суммы*	*На 31 декабря 2017 года*
Кредиты юридическим лицам:						
Корпоративные кредиты	7 094	9 738	(381)	(4 499)	(216)	11 736
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	751	1 503	(9)	–	(43)	2 202
Торговое финансирование	1 780	(81)	–	–	–	1 699
Займы юридическим лицам	456	1 382	–	–	–	1 838
Кредиты МСБ	546	2 662	–	–	–	3 208
Корпоративные облигации	26	–	–	–	–	26
Кредиты физическим лицам:				–		
Ипотечные кредиты	1 338	(147)	(31)	–	(100)	1 060
Кредитные карты	251	33	–	–	(1)	283
Кредиты наличными	201	154	–	(58)	(5)	292
Автокредиты	147	459	–	(395)	(1)	210
Кредиты МСБ	10	1	–	–	–	11
Приобретение права требования	17	171	–	(181)	–	7
Итого резервов под обесценение	**12 617**	**15 875**	**(421)**	**(5 133)**	**(366)**	**22 572**

Кредиты и займы выдаются преимущественно клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Финансовые услуги	–	78 259
Физические лица	–	75 258
Транспорт	–	35 464
Производство	–	31 919
Строительство	–	21 809
Торговля	–	21 286
Недвижимость	–	5 748
Услуги	–	2 530
Прочее	23	15 307
Кредиты клиентам	**23**	**287 580**

(в млн. рублей)

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде.
Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен ниже:

	До 1 года	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	23 614	76 419	132 582	**232 615**
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 807)	(27 586)	(99 737)	**(129 130)**
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**21 807**	**48 833**	**32 845**	**103 485**

11. Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании

Ниже представлены ассоциированные компании («АК»), учитываемые по методу долевого участия на 31 декабря 2018 г.:

Наименование	*Тип компании*	*Доля участия/ голосов*	*Основное место осуществления деятельности*	*Страна регист-рации*	*Вид деятельности*	*Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года*
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	АК	41,04	РФ	РФ	Банковская деятельность	27
ПАО «ТрансФин-М»	АК	25,82	РФ	РФ	Финансовая аренда	5 996
ЗПИФ «Континент»	АК	100	РФ	РФ	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд	915
Итого балансовая стоимость инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные компании						**6 938**

Ниже представлены совместные предприятия («СП») и ассоциированные компании («АК»), учитываемые по методу долевого участия на 31 декабря 2017 г.:

Наименование	*Тип компании*	*Доля участия/голосов*	*Основное место осуществления деятельности*	*Страна регист-рации*	*Вид деятельности*	*Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года*
ЗПИФ «Континент»	АК	100	РФ	РФ	Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций	997
ООО «ТМХС-Лизинг»	АК	25,1	РФ	РФ	Финансовый лизинг	112
АО «ТФМ-Транссервис»	СП	50	РФ	РФ	Финансовый лизинг	12
АО «ТФМ-Гарант»	СП	50	РФ	РФ	Финансовый лизинг	3
АО «ТФМ-Транс» (бывш. АО «АМ-Транс»)	СП	50	РФ	РФ	Финансовый лизинг	–
Итого балансовая стоимость инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные компании						**1 124**

(в млн. рублей)

11. Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные компании (продолжение)

Ниже представлены изменения в инвестициях в совместные предприятия и ассоциированные компании:

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Остаток на начало года	1 124	1 650
Стоимость ассоциированной компании на дату потери контроля	8 966	–
Доля в чистом убытке ассоциированной компании	(2 623)	(473)
Доля в прочем совокупном расходе	(402)	–
Дивиденды полученные	(10)	(29)
Прочее	(117)	(24)
Остаток на конец года	**6 938**	**1 124**

Ниже приводится краткая финансовая информация по ассоциированным компаниям по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Активы	*Обязательства*	*Чистые активы*	*Выручка*	*Прибыль или убыток*	*Прочий совокупный доход*
АКБ «Абсолют банк» (ПАО)	237 181	(236 111)	1 070	9 359	(6 304)	(924)
ПАО «ТрансФин-М»	145 754	(121 966)	23 788	2 786	178	(88)
ЗПИФ комбинированный «Континент» ДУ ООО «ТЕТИС Кэпитал»	1 220	(3)	1 217	–	(82)	–

Ниже приводится краткая финансовая информация по ассоциированным компаниям по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Активы	*Обязательства*	*Чистые активы*	*Выручка*	*Прибыль или убыток*
ООО «ТМХС-Лизинг»	3 002	(4 696)	(1 694)	878	143
АО «ТФМ-Гарант»	1 385	(2 126)	(741)	6 266	6
АО «ТФМ-Транссервис»	50	(25)	25	382	(1)
ЗПИФ ДПИ «Континент» ДУ ООО «ТЕТИС Кэпитал»	1 303	(4)	1 299	43	(563)
АО «ТФМ-Транс» (бывш. АО «АМ-Транс»)	2 414	(2 698)	(284)	6 266	(88)

Инвестиции в ЗПИФ комбинированный «Континент» ДУ ООО «ТЕТИС Кэпитал» признаны инвестициями в ассоциированную компанию, поскольку в соответствии с правилами доверительного управления Группа не обладает контролем в отношении данного инвестиционного фонда.

12. Инвестиционная недвижимость

На 31 декабря 2018 г. инвестиционная недвижимость отсутствовала. На 31 декабря 2017 г. инвестиционная недвижимость включала земельные участки и здания остаточной стоимостью 8 891 млн. руб.

В конце 2017 г. Группа приобрела паи ЗПИФ комбинированный «РВМ Новорижский - девелопмент», основным активом которого является недвижимость в Московской области. Часть паев была оплачена путем внесения в состав фонда недвижимого имущества на сумму 1 333 млн. руб., которое Группа получила в течение 2017 г. в качестве отступного при исполнении заемщиками обязательств по кредитным договорам, предоставленным в предыдущие периоды. Данное имущество было оценено сертифицированным независимым оценщиком. Указанные неденежные расчеты исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств.

(в млн. рублей)

12. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января, в том числе:	**8 891**	**9 213**
Поступления	499	1 333
Выбытия	(197)	(51)
Перевод в основные средства в течение года - стоимость	56	130
Перевод в основные средства в течение года – накопленная амортизация	–	(8)
Амортизационные отчисления в течение года	(44)	(80)
Амортизация при выбытии	37	5
Обесценение в течение года	–	(1 651)
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	(9 242)	–
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря, в том числе:	**–**	**8 891**
Первоначальная стоимость	–	*12 258*
Накопленная амортизация	–	*(300)*
Накопленное обесценение	–	*(3 067)*

13. Основные средства

	Здания	*Оборудование*	*Транспортные средства*	*Компьютеры, офисное оборудование и прочее*	*Итого*
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	**2 227**	**7 032**	**928**	**671**	**10 858**
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	2 331	7 698	1 092	800	11 921
Объединения бизнеса	–	–	–	–	–
Поступления	18	5 703	390	256	6 367
Рекласс в другую категорию	(129)	(31)	31	–	(129)
Переклассификация части чистых инвестиций в лизинг в состав основных средств	–	–	–	–	–
Обесценение	–	–	–	–	–
Переоценка	–	(4)	(55)	–	(59)
Выбытие	(91)	(5 080)	(427)	(286)	(5 884)
Остаток на конец года	**2 129**	**8 286**	**1 031**	**770**	**12 216**
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	(104)	(666)	(164)	(129)	(1 063)
Амортизационные отчисления	(68)	(222)	(198)	(130)	(618)
Переоценка	–	–	36	–	36
Обесценение	–	–	(291)	–	(291)
Рекласс в другую категорию	8	–	–	–	8
Выбытие	10	182	261	235	688
Остаток на конец года	**(154)**	**(706)**	**(356)**	**(24)**	**(1 240)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	**1 975**	**7 580**	**675**	**746**	**10 976**
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	2 129	8 286	1 031	770	12 216
Поступления	212	3 958	19	69	4 258
Рекласс в другую категорию	(80)		92	(493)	(481)
Обесценение	–	–	–	–	–
Переоценка	–	–	48	–	48
Выбытие	(32)	(1 612)	(599)	(109)	(2 352)
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	(2 229)	(10 632)	(591)	(237)	(13 689)
Остаток на конец года	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**

(в млн. рублей)

13. Основные средства (продолжение)

Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	(154)	(706)	(356)	(24)	(1 240)
Амортизационные отчисления (Примечание 28)	(37)	(275)	(49)	(75)	(436)
Переоценка	–	–	(28)	–	(28)
Обесценение	–	–	(291)	–	(291)
Рекласс в другую категорию	47	–	(47)	39	39
Выбытие	25	127	480	93	725
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	119	854	291	(33)	1 231
Остаток на конец года	–	–	–	–	–
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	–	–	–	–	–

По результатам проведенного теста на обесценение основных средств на 31 декабря 2018 г. обесценения выявлено не было (на 31 декабря 2017 г.: обесценение авиатранспортных средств, ранее изъятых из финансового лизинга, на 291 млн. руб.).

14. Прочие активы

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Дебиторская задолженность прочих дебиторов	18	4 198
Текущие активы по налогу на прибыль	6	19
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	–	6 889
Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг	–	5 339
Дебиторская задолженность по расчетам с лизингополучателями по возмещению задолженности по НДС	–	2 075
Активы, предназначенные для продажи	–	1 975
Товарно-материальные запасы	–	1 662
Предоплаты	–	1 625
НДС по приобретенным ценностям	–	1 529
Дебиторская задолженность по приобретенным правам требования	–	1 184
Расчеты	–	1 140
Дебиторская задолженность за продажу доли в совместном предприятии	–	844
Нематериальные активы	–	632
Денежные средства с ограниченным правом использования	–	53
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной недвижимости	–	30
Монеты из драгоценных металлов	–	6
Прочие активы	–	327
За вычетом: резерва под обесценение прочих активов	–	(334)
Итого прочие активы	**24**	**29 193**

15. Средства других банков

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Договоры «репо»	–	38 787
Срочные депозиты и кредиты	–	68 536
Текущие счета и депозиты «овернайт» других банков	–	2
Торговое финансирование	–	37
Средства других банков	**–**	**107 362**

(в млн. рублей)

16. Средства клиентов

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Юридические лица		
Текущие счета	–	13 241
Срочные депозиты	–	73 484
Физические лица		
Текущие счета	–	4 944
Срочные депозиты	–	110 787
Средства клиентов	**–**	**202 456**

16. Средства клиентам (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Физические лица	–	115 731
Финансовые услуги	–	17 398
Торговля	–	15 755
ГК "Агентство по страхованию вкладов"	–	9 747
Строительство/недвижимость	–	8 494
Транспорт	–	7 744
Производство	–	6 132
Страхование	–	5 455
Добыча ископаемых	–	2 923
Услуги	–	2 819
Государственные организации	–	1 267
Нефтегазовая отрасль	–	811
Телекоммуникации	–	125
Сельское хозяйство	–	102
Прочее	–	7 953
Средства клиентов	**–**	**202 456**

(в млн. рублей)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Неконвертируемые облигации	–	55 893
Неконвертируемые облигации, обеспеченные ипотечными кредитами	–	11 038
Субординированные облигации	–	5 123
Векселя	–	2 801
Конвертируемые облигации	–	1 221
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	–	42
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	76 118

По состоянию на 31 декабря 2018 г. выпущенные долговые ценные бумаги отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав выпущенных долговых ценных бумаг АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) и дочерних компаний АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) входят следующие:

	Объем первоначальной эмиссии	*Дата размещения*	*Срок погашения основного долга*	*Право владельца облигаций предъявить к выкупу досрочно*	*Процентная ставка выплаты по купону, действующая на 31 декабря 2017 года*	*Балансовая стоимости на 31 декабря 2017 года*
Облигации, обеспеченные ипотечными кредитами						
4-01-36524-R	4 964	Сентябрь 2016 года	Одним траншем в сентябре 2043 года	Ежеквартально с марта 2017 года	10,40%	2 928
4-02-36457-R	6 967	Декабрь 2014 года	Одним траншем в сентябре 2042 года	Ежеквартально с мая 2015 года	10,50%	1 199
4-02-81210-H	8 225	Декабрь 2013 года	Одним траншем в августе 2041 года	Ежеквартально с мая 2014 года	9,80%	2 972
4-01-79711-H	12 287	Март 2013 года	Одним траншем в ноябре 2040 года	Ежеквартально с августа 2013 года	10,50%	3 939
Облигации субординированные						
40602306B	5 000	Апрель 2016 года	Одним траншем в октябре 2021 года	–	15,1%	5 123
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке						
4B020302306B	5 000	Май 2013 года	Одним траншем в мае 2018 года	–	12,90%	42
Выпущенные долговые ценные бумаги						**16 203**

(в млн. рублей)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав выпущенных долговых ценных бумаг входят выпущенные ПАО «Трансфин-М» процентные неконвертируемые облигации:

	Объем первоначальной эмиссии	*Дата размещения*	*Срок погашения основного долга*	*Право владельца облигаций предъявить к выкупу досрочно*	*Процентная ставка выплаты по купону, действующая на 31 декабря 2017 года*	*Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года*
Серия БО-26	4890	Апрель 2014 года	Одним траншем в апреле 2019 года	–	10,50%	5 001
Серия БО-27	2600	Июнь 2016 года	Одним траншем в июне 2021 года	Июнь 2018 года	11,00%	1 852
Серия БО-28	4 214	Сентябрь 2014 года	Одним траншем в сентябре 2019 года	–	10,50%	4 337
Серия БО-29	2500	Июнь 2014 года	Одним траншем в июне 2024 года	Июнь 2019 года	10,50%	2 505
Серия БО-30	2 002	Июль 2014 года	Одним траншем в июле 2024 года	Июль 2018 года	11,00%	2 199
Серия БО-31	640	Март 2015 года	Одним траншем в феврале 2025 года	Сентябрь 2019 года	10,50%	550
Серия БО-32	2 454	Октябрь 2014 года	Одним траншем в октябре 2024 года	Октябрь 2020 года	10,00%	2 507
Серия БО-33	2 200	Октябрь 2014 года	Одним траншем в октябре 2024 года	Октябрь 2020 года	10,00%	2 245
Серия БО-34	2 405	Октябрь 2014 года	Одним траншем в сентябре 2024 года	Октябрь 2018 года	10,00%	2 459
Серия БО-35	2 480	Октябрь 2014 года	Одним траншем в октябре 2024 года	Октябрь 2020 года	10,00%	2 526
Серия БО-36	7 000	Ноябрь 2014 года	Одним траншем в октябре 2024 года	Октябрь 2021 года	10,00%	7 106
Серия БО-37	2 000	Ноябрь 2014 года	Одним траншем в ноябре 2024 года	Ноябрь 2021 года	10,50%	2 023
Серия БО-38	1 400	Январь 2015 года	Одним траншем в декабре 2024 года	Июль 2018 года	11,00%	1 212
Серия БО-39	2 100	Июнь 2015 года	Одним траншем в июне 2025 года	Июнь 2021 года	13,50%	5
Серия БО-40	500	Август 2015 года	Одним траншем в августе 2025 года	Август 2018 года	10,65%	474
Серия БО-41	2 150	Сентябрь 2015 года	Одним траншем в сентябре 2025 года	Сентябрь 2018 года	10,55%	1 966
Серия 001Р-01	1 000	Октябрь 2015 года	Одним траншем в октябре 2026 года	Октябрь 2018 года	10,25%	926
Серия 001Р-02	5 000	Март 2017 г.	Одним траншем в феврале 2027 г.	Март 2018 г.	12,75%	5 204
Серия 001Р-04	10 000	Октябрь 2017 года	Одним траншем в октябре 2027 года	Октябрь 2020 года	10,50%	10 188
Серия 001Р-05	600	Ноябрь 2017 года	Одним траншем в ноябре 2027 года	Ноябрь 2018 года	10,25%	608
Выпущенные долговые ценные бумаги						**55 893**

Процентные конвертируемые облигации

В ноябре 2016 г. ПАО «Трансфин-М» разместило процентные конвертируемые биржевые облигации серии 29 номиналом 1 000 руб. и в количестве 3 500 тыс. шт., в результате чего были получены денежные средства в размере 3 500 млн. руб. Процентная ставка по купону составила 12,00%. Согласно условиям решения о выпуске ценных бумаг конвертация происходит в день погашения выпуска (одним траншем 1 ноября 2019 г.), либо в случае досрочного погашения облигаций. Одна облигация номинальной стоимостью 1 000 руб. конвертируется в 6 900 обыкновенных акций ПАО «Трансфин-М» дополнительного выпуска номинальной стоимостью 0,1 руб.

ПАО «Трансфин-М» произвело оценку компонента обязательства конвертируемых облигаций по справедливой стоимости аналогичного обязательства, не содержащего условия конвертации в долевые инструменты, но включая прочие условия размещения (объем эмиссии, срок погашения), что составило 1 031 млн. руб. на дату размещения. В дальнейшем ПАО «Трансфин-М» продолжило учет компонента обязательства в соответствии с критериями учета финансовых обязательств МСФО (IAS) 39. По состоянию на 31 декабря 2018 г. балансовая стоимость компонента обязательства составила 395 млн. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 742 млн. руб.). Компонент капитала был определен как разница между поступлениями от выпуска облигаций и рассчитанной справедливой стоимостью финансового обязательства с использованием рыночной ставки дисконтирования, равной 12,44%. На дату первоначального признания компонент капитала составил 2 469 млн. руб.

(в млн. рублей)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В четвертом квартале 2015 г. ПАО «Трансфин-М» разместило процентные конвертируемые биржевые облигации серии 28 номиналом 1 000 руб. и в количестве 3 500 тыс. шт., в результате чего были получены денежные средства в размере 3 500 млн. руб. Процентная ставка по купону составила 14,50%. Согласно условиям решения о выпуске ценных бумаг конвертация происходит в день погашения выпуска (одним траншем 7 октября 2018 г.), либо в случае досрочного погашения облигаций. Одна облигация номинальной стоимостью 1 000 руб. конвертируется в 6 900 обыкновенных акций ПАО «Трансфин-М» дополнительного выпуска номинальной стоимостью 0,1 руб.

ПАО «Трансфин-М» произвело оценку компонента обязательства конвертируемых облигаций по справедливой стоимости аналогичного обязательства, не содержащего условия конвертации в долевые инструменты, но включая прочие условия размещения (объем эмиссии, срок погашения), что составило 1 231 млн. руб. на дату размещения. В дальнейшем ПАО «Трансфин-М» продолжило учет компонента обязательства в соответствии с критериями учета финансовых обязательств МСФО (IAS) 39. По состоянию на 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость компонента обязательства составила 479 млн. руб. Компонент капитала был определен как разница между поступлениями от выпуска облигаций и рассчитанной справедливой стоимостью финансового обязательства с использованием рыночной ставки дисконтирования, равной 13,28%. В октябре 2018 г. облигации серии 28 были конвертированы в акции, в результате чего уставный капитал вырос на 2 415 млн. руб. и как следствие, Общество потеряло контроль над ПАО «ТрансФин-М» в соответствии с критериями, установленными в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Векселя

По состоянию на 31 декабря 2018 г. выпущенные векселя отсутствовали (на 31 декабря 2017 г.: 2 801 млн. руб.).

18. Обязательства по договорам финансовой аренды

По состоянию на 31 декабря 2018 г. обязательства по финансовой аренде перед третьей стороной отсутствовали.

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения минимальных лизинговых платежей и финансовых расходов будущих периодов на 31 декабря 2017 г.:

	До 1 года	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Минимальные лизинговые платежи	380	1 518	543	2 441
Финансовые расходы будущих периодов	(29)	(536)	(318)	(883)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	**351**	**982**	**225**	**1 558**

(в млн. рублей)

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Резерв под судебные иски	–	3 969
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	–	1 727
Начисленные премии и резерв под неиспользованные отпуска, включая страховые взносы	3	648
Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных по договорам обратного «репо»	–	557
Предоплата, полученная по договорам финансовой аренды	–	520
Резервы по гарантиям и договорным обязательствам	–	340
Кредиторская задолженность по расчетам с лизингодателем по возмещению задолженности по НДС	–	209
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	–	154
Прочие начисленные расходы	–	146
Обязательства перед работниками по заработной плате	–	136
Задолженность по налогу на прибыль	–	99
Доходы будущих периодов	–	85
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	–	17
Прочая кредиторская задолженность	–	703
Итого прочие обязательства	3	9 310

20. Капитал

Изменения в количестве находящихся в обращении, выпущенных и полностью оплаченных акций выглядят следующим образом:

	На 31 декабря 2018 года		*На 31 декабря 2017 года*	
	Количество акций (тыс. шт.)	*Обыкновенные акции (номинальная стоимость)*	*Количество акций (тыс. шт.)*	*Обыкновенные акции (номинальная стоимость)*
На начало периода	23 719	23 719	23 719	23 719
Выпуск акций	–	–	–	–
На конец периода	23 719	23 719	23 719	23 719

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 1000 руб. за акцию, каждая акция предоставляет владельцам одинаковые права, в т.ч. право на один голос. Все акции полностью оплачены.

Убыток на акцию

Базовый убыток на акцию рассчитывается посредством деления убытка, принадлежащего акционерам ПАО «ОКС», на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. ПАО «ОКС» не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих убыток на акцию. Таким образом, разводненный убыток на акцию равен базовому убытку на акцию.

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Убыток за год, приходящийся на акционеров ПАО «ОКС»	(1 142)	(9 734)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллионах штук)	23,72	23,72
Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	**(48)**	**(410)**

(в млн. рублей)

21. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В 2019 году Группа планирует совершить ряд мероприятий, направленных на улучшение показателей капитала Группы.

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, общий размер обязательств (при их наличии), возникающих в результате таких исков или претензий, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Группа не участвует в судебных разбирательствах (по состоянию на 31 декабря 2017 г. Группой был сформирован резерв в размере 3 969 млн. рублей, соответствующий вероятной сумме убытка).

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Группа не имела договорных обязательств по капитальным затратам в отношении основных средств и инвестиционной недвижимости.

(в млн. рублей)

23. Процентные доходы и расходы

	2018 год	*2017 год*
Процентные доходы		
Кредиты клиентам и финансовая аренда	25 503	38 255
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (2017 г.: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	2 168	7 493
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	721	–
Средства в других банках	663	1 264
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	**29 055**	**47 012**
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	70	141
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	–	282
Процентные доходы	**29 125**	**47 435**
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 419	7 014
Срочные депозиты других банков	5 648	6 722
Срочные вклады физических лиц	4 015	7 738
Срочные депозиты юридических лиц	2 094	5 036
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	1 055	2 802
Договоры прямого «репо»	847	2 967
Обязательства по договорам финансовой аренды	185	299
Текущие счета других банков	8	10
Процентные расходы	**20 271**	**32 588**

24. Результат от страховой и пенсионной деятельности

	2018 год	*2017 год*
Страховая деятельность		
Страховые премии	–	6 679
Премии, переданные в перестрахование	–	(250)
Изменение резервов незаработанной премии и по страхованию жизни	–	(1 609)
Изменение доли перестраховщиков в резервах незаработанной премии и по страхованию жизни	–	46
Страховые выплаты	–	(1 080)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	–	84
Изменение резерва убытков	–	(67)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	–	34
Аквизиционные расходы	–	(3 745)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	–	1 145
Доходы по суброгации	–	–
Комиссионные доходы по перестрахованию	–	16
Результат от страховой деятельности	**–**	**1 253**
Пенсионная деятельность		
Взносы по пенсионной деятельности	–	3 287
Выплаты по пенсионной деятельности	–	(666)
Изменение обязательств по пенсионной деятельности	–	(2 621)
Комиссионные доходы за ведение договоров пенсионного обеспечения	–	59
Результат от пенсионной деятельности	**–**	**59**
Итого результат от страховой и пенсионной деятельности	**–**	**1 312**

(в млн. рублей)

25. Комиссионные доходы и расходы

	2018 год	*2017 год*
Комиссионные доходы		
Гарантии выданные	871	904
Расчетные операции	341	610
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	138	248
Агентские договора	87	91
Выполнение функций агента валютного контроля	40	84
Аккредитивы	27	44
Доход от предоставления сейфовых ячеек в аренду	25	44
Комиссия за инкассацию	2	4
Прочее	36	147
Итого комиссионные доходы	**1 567**	**2 176**
Комиссионные расходы		
Агентские договора	123	334
Пластиковые карты	90	154
Расчетные операции	60	85
Операции с ценными бумагами	18	50
Гарантии	–	2
Прочее	58	103
Итого комиссионные расходы	**349**	**728**

26. Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами

	2018 год	*2017 год*
- Корпоративные облигации	2 041	(9)
- Паи и корпоративные акции	33	105
- Облигации субъектов федерации и органов местного самоуправления	–	67
- Государственные облигации	116	774
Прочие	19	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСЛ (2017 г.: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	2 209	937
- Паи и корпоративные акции	115	–
- Корпоративные облигации	2	81
- Облигации субъектов федерации и органов местного самоуправления	–	2
- Государственные облигации	(5)	3
Долговые торговые ценные бумаги	–	58
Прочие	(10)	(14)
Торговые ценные бумаги	102	130
Итого доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами	**2 311**	**1 067**

(в млн. рублей)

27. Прочие чистые операционные доходы

	2018 год	*2017 год*
Дополнительные платежи, уплаченные за задержки по поставкам оборудования по договорам лизинга	677	1 122
Доход/(расход) от продажи лизингового имущества	462	(9)
Доходы от прекращения признания кредитов	322	443
Государственные субсидии	227	–
Штрафы и пени	29	816
Доходы/(расходы) по активам, предназначенным для продажи	29	(27)
Чистые доходы от деятельности нефинансовых компаний	8	233
Доходы от сделок по перенайму	1	717
Доход от утилизации подвижного состава	–	39
Восстановление резерва под дебиторскую задолженность	–	12
Доходы от операций с монетами от драгоценных металлов	–	2
Прочие доходы	76	502
Итого чистые операционные доходы	**1 831**	**3 850**

28. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

	2018 год	*2017 год*
Фиксированная заработная плата, премии и неиспользованные отпуска	2 024	4 349
Страховые взносы	473	954
Выходные пособия	78	98
Прочие вознаграждения работникам	36	127
Расходы на персонал	**2 611**	**5 528**
Амортизация основных средств (Примечание 13)	436	619
Взносы в государственную систему страхования вкладов	397	852
Ремонт лизингового имущества	336	398
Налоги, за исключением налога на прибыль	326	542
Профессиональные услуги	264	864
Аренда	199	527
Расходы на страхование предметов лизинга	195	191
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	177	341
Расходы на ИТ	139	414
Амортизация программного обеспечения	126	370
Расходы на услуги связи	107	170
Рекламные и маркетинговые услуги	72	407
Командировочные и представительские расходы	50	114
Транспортные расходы	49	27
Амортизация инвестиционной недвижимости (Примечание 12)	44	83
Расходы на благотворительность	14	27
Услуги охраны	14	38
Прочие операционные расходы	951	1 612
Административные и прочие операционные расходы	**3 896**	**7 596**

29. Прочие расходы от обесценения и резервы

	2018 год	*2017 год*
Резерв под обесценение прочих активов	2 317	97
Резерв под судебные иски	284	2 212
Резерв под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам	(106)	548
Снижение стоимости запасов до чистой стоимости реализации	–	944
Списание дебиторской задолженности прочих дебиторов	–	528
Прочие расходы от обесценения и резервы	**2 495**	**4 329**

(в млн. рублей)

30. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2018 год	*2017 год*
Расход по текущему налогу	1 242	1 183
Расходы по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(238)	(243)
Расходы по налогу на прибыль	**1 004**	**940**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2018 и 2017 гг. составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2018 и 2017 гг. составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%. Доход, полученный ипотечными агентами в рамках осуществления уставной деятельности, не подлежит налогообложению.

Сверка теоретических расходов по налогу и фактическими расходами по налогообложению:

	2018 год	*2017 год*
Прибыль/(убыток) до налогообложения за год	**1 766**	**(13 100)**
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	**353**	**(2 620)**
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	614	3 201
Налоговый эффект от доходов/расходов, облагаемых по иным ставкам	(288)	(189)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	431	562
Доход от приобретения дочерней компании, не увеличивающий налогооблагаемую базу	–	25
Прочие постоянные разницы	(106)	(39)
Расходы по налогу на прибыль за год	**1 004**	**940**

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе.

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

(в млн. рублей)

30. Налогообложение (продолжение)

Раскрытие движения по отложенным налогам за 2018 г. представлено ниже:

	1 января 2018 года	*Эффект МСФО 9*	*Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях*	*Восстановлено /(отнесено) в составе прибыли или убытка*	*Восстановлено /(отнесено) в составе прочего совокупного дохода*	*31 декабря 2018 года*
Неиспользованные налоговые убытки (срок использования истекает, начиная с 2018 г.)	6 994	–	(7 685)	691	–	–
Доходы будущих периодов/начисленные расходы	1 058	166	(1 627)	403	–	–
Начисление по эффективной процентной ставке	–	–	–	–	–	–
Резерв под обесценение кредитов и прочие резервы	3 831	1 001	(5 195)	363	–	–
Ценные бумаги	538	1 169	(1 310)	(852)	455	–
Резервы по страховой деятельности	1	–	(1)	–	–	–
Инвестиции в ассоциированные компании	(1)	–	1	–	–	–
Средства в кредитных организациях	(1)	–	1	–	–	–
Обязательства по договорам финансового лизинга	-	–	-	–	–	–
Займы выданные	415	–	(223)	(192)	–	–
Основные средства	1 162	–	(1 122)	(40)	–	–
Прочее	46	–	(310)	264	–	–
Отложенный налоговый актив	14 043	2 336	(17 471)	637	455	–
Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчете о финансовом положении	(9 026)	(2 336)	12 283	(614)	(307)	–
Чистый отложенный налоговый актив	5 017	–	(5 188)	23	148	–
Основные средства	(1 038)	–	946	92	–	–
Начисление по эффективной процентной ставке	(2 663)	–	2 663	–	–	–
Ценные бумаги	(277)	–	160	117	(5)	(5)
Резервы по страховой деятельности	(1)	–	1	–	–	–
Производные финансовые инструменты	-	–	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	(38)	–	39	(1)	–	–
Обязательства по договорам финансового лизинга	(14)	–	10	4	–	–
Прочее	(59)	–	57	2	–	–
Отложенное налоговое обязательство	(4 090)	–	3 876	214	(5)	(5)
Признанный отложенный налоговый актив	1 385	–	(1 531)	(2)	148	–
Признанное отложенное налоговое обязательство	(458)	–	219	239	(5)	(5)

(в млн. рублей)

30. Налогообложение (продолжение)

Раскрытие движения по отложенным налогам за 2017 г. представлено ниже:

	1 января 2017 года	*Приобретение/ выбытие дочерней компании*	*Восстановлено /(отнесено) в составе прибыли или убытка*	*Восстановлено /(отнесено) в составе прочего совокупного дохода*	*31 декабря 2017 года*
Неиспользованные налоговые убытки (срок использования истекает, начиная с 2018 г.)	6 270	–	724	–	6 994
Доходы будущих периодов/начисленные расходы	596	–	462	–	1 058
Начисление по эффективной процентной ставке	-	–	–	–	–
Резерв под обесценение кредитов и прочие резервы	2 554	–	1 277	–	3 831
Ценные бумаги	405	–	281	(148)	538
Резервы по страховой деятельности	5	–	(4)	–	1
Инвестиции в ассоциированные компании	79	–	(80)	–	(1)
Средства в кредитных организациях	(19)	–	18	–	(1)
Обязательства по договорам финансового лизинга	1	–	(1)	–	–
Займы выданные	584	–	(169)	–	415
Основные средства	846	–	316	–	1 162
Прочее	207	–	(161)	–	46
Отложенный налоговый актив	11 528	–	2 663	(148)	14 043
Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчете о финансовом положении	(5 973)	–	(3 201)	148	(9 026)
Чистый отложенный налоговый актив	5 555	–	(538)	–	5 017
Основные средства	(1 389)	–	351	–	(1 038)
Начисление по эффективной процентной ставке	(3 079)	–	416	–	(2 663)
Ценные бумаги	(156)	15	(138)	2	(277)
Резервы по страховой деятельности	(1)	(8)	8	–	(1)
Производные финансовые инструменты	(137)	–	137	–	-
Средства кредитных организаций	(42)	10	(6)	–	(38)
Обязательства по договорам финансового лизинга	(24)	–	10	–	(14)
Прочее	(52)	(10)	3	–	(59)
Отложенное налоговое обязательство	(4 880)	7	781	2	(4 090)
Признанный отложенный налоговый актив	1 411	7	(33)	–	1 385
Признанное отложенное налоговое обязательство	(736)	–	276	2	(458)

(в млн. рублей)

31. Управление рисками

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и мониторинга рисков, а также посредством установления лимитов (ограничений) риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания устойчивости Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску, который может подразделяться на процентный и валютный риски, а также нефинансовым рискам (операционному, правовому, репутационному).

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить свою задолженность перед Группой в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Группа не использует практику взаимозачета активов и обязательств.

В отношении кредитного риска качественная оценка заемщика (контрагента) и количественный анализ его финансового состояния выступают основой для установления внутреннего корпоративного рейтинга и индивидуального лимита вложений (лимита на осуществление торговых операций) с последующим контролем портфелей на соответствие установленным лимитам.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного качества основана на кредитном рейтинге финансовых активов, присвоенном независимыми международными рейтинговыми агентствами.

Так как кредитные шкалы международных рейтинговых агентств Fitch, Standard & Poor's и Moody's, в целом, имеют схожие характеристики кредитного риска, Группа собирает и использует для целей анализа по кредитному качеству рейтинг или Fitch, или Standard & Poor's, считая их взаимодополняющими.

AAA – высший из присваиваемых кредитных рейтингов. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту исключительно высока.

AA – незначительно отличается от наивысшего рейтинга кредитного качества обязательств. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту очень высока.

A – большая уязвимость к воздействию неблагоприятных изменений обстоятельств и экономической ситуации, чем у обязательств с рейтингом более высоких категорий. При этом способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту все еще высока.

BBB – демонстрирует адекватные параметры защиты. Однако в этом случае выше вероятность того, что возникновение неблагоприятных экономических условий или изменение обстоятельств приведут к ухудшению способности дебитора исполнить финансовые обязательства.

Обязательства с рейтингом «BB», «B», «CCC», «CC» и «C» считаются обладающими значительными спекулятивными характеристиками. Рейтинг «BB» указывает на низшую степень спекулятивности, а рейтинг «C» – на наивысшую. Хотя эти обязательства могут обладать некоторыми характеристиками качества и защиты, присущая им значительная неопределенность или высокий риск, обусловленный неблагоприятными условиями, могут иметь решающее влияние.

BB – меньшая уязвимость в отношении неплатежей, чем в отношении других дебиторов со спекулятивными рейтингами. При этом данному рейтингу присуща существенная неопределенность или риск, обусловленные неблагоприятными деловыми, финансовыми и экономическими условиями, которые могут привести к ухудшению способности дебитора исполнять финансовые обязательства.

B – более высокая опасность неплатежа, чем у обязательств с рейтингом «BB», но при этом эмитент в настоящее время имеет возможность исполнения финансовых обязательств. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия могут привести к отрицательным изменениям способности или желания дебитора в отношении исполнения финансовых обязательств.

(в млн. рублей)

31. Управление рисками (продолжение)

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе международных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты				
Рейтинг от B+ до B-	11	–	–	11
Не имеют рейтинга	28	–	–	28
Итого средства в других банках	39	–	–	39

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД в разрезе международных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Рейтинг от B+ до B-	530	–	–	530
Не имеют рейтинга	1 002	–	–	1 002
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 532	–	–	1 532

рублей)

равление рисками (продолжение)

риводится анализ денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях, а также инвестиций в е ценные бумаги по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Денежные средства и их эквиваленты	*Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ*	*Средства в кредитных организациях*	*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков*	*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*	*Финансовые активы, заложенные по договорам "репо"*	*Векселя*
	10 831	2 824	–	–	–	–	–
ные средств и средства в тных организациях							
г от A+ до A-	1 182	–	–	–	–	–	–
г от BBB+ до BBB-	1 342	–	38	–	–	–	–
г от BB+ до BB-	6 288	–	–	–	–	–	–
г от B+ до B-	535	–	9	–	–	–	–
г CCC	1	–	–	–	–	–	–
ют рейтинга	12 477	–	–	–	–	–	–
вые ценные бумаги и займы		–					
г от BBB+ до BBB-	–	–	–	3 004	19 618	32 390	–
г от BB+ до BB-	–	–	–	1 859	2 473	9 742	–
г от B+ до B-	–	–	–	–	2 028	1 524	–
ют рейтинга	–	–	–	–	10 760	–	982
ые ценные бумаги	–	–	–	–	175	–	–
	32 656	**2 824**	**47**	**4 863**	**35 054**	**43 656**	**982**

це ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по кредитам клиентам, емых по амортизированной стоимости, на основании системы внутренних кредитных рейтингов Группы и этапа состоянию на 31 декабря 2018 г.

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ые средства и их эквиваленты				
уально обесцененные	–	–	23	23
редства в других банках	–	–	23	23

аемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой ости.

рублей)

равление рисками (продолжение)

иводится анализ кредитов и займов ПАО АКБ «Абсолют Банк» и ПАО «ТрансФин-М» по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Высокое	*Стандартное*	*Ниже стандартного*	*Просроченные, но не обесце-ненные*	*Индивидуально обесцененные*	*Не имеют рейтинга*	*Итого*
ративные кредиты	1 678	37 332	27 156	1 173	10 383	1 889	79 611
ое финансирование	–	2 360	–	–	1 683	–	4 043
орская задолженность по финансовой аренде	20 324	65 408	1 382	15 460	905	6	103 485
ративные облигации	–	–	–	–	–	26	26
, выданные юридическим и физическим	–	3 994	–	940	1 174	–	6 108
ты малому и среднему бизнесу	53	76	–	1	59	34	223
чные кредиты	61 346	2 661	2 937	583	1 832	53	69 412
едиты	104	12	20	2	20	–	158
ты наличными	–	1 179	–	5	43	–	1 227
тные карты	–	142	–	2	233	1	378
	83 505	**113 164**	**31 495**	**18 166**	**16 332**	**2 009**	**264 671**

просроченных, но не обесцененных кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде по срокам, прошедшим с даты задержки платежа по состоянию екабря 2017 г.:

	Менее 30 дней	*30-90 дней*	*90-365 дней*	*Итого*
ративные кредиты	42	1 045	86	1 173
орская задолженность по финансовой аренде	9 078	2 077	4 305	15 460
, выданные юридическим и физическим лицам	–	–	940	940
ты малому и среднему бизнесу	1	–	–	1
чные кредиты	573	8	2	583
редиты	2	–	–	2
ты наличными	5	–	–	5
тные карты	2	–	–	2
просроченных, но не обесцененных кредитов и займов	**9 703**	**3 130**	**5 333**	**18 166**

(в млн. рублей)

31. Управление рисками (продолжение)

ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» разделяет кредитный портфель корпоративных заемщиков на две категории.

В категорию «кредитов без индивидуальных признаков обесценения» относятся стандартные ссуды, не имеющие просроченных платежей. Для таких кредитов Банк оценил размер резерва на основании статистики понесенных фактических убытков по портфелям кредитов. К категории «обесцененных кредитов» относятся ссуды, по которым имеются просроченная/реструктурированная задолженность и/или внутренние и внешние факторы, которые приводят к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность.

Банк рассчитывает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения, на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на реализации обеспечения. Все кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваются на коллективной основе исходя из исторических данных.

В ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» отсутствуют просроченные, но не обесцененные кредиты, по состоянию на 31 декабря 2017 г.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

Кредиты, выданные юридическим лицам

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	*Резерв под обесценение*	*Кредиты за вычетом резерва под обесценение*
Корпоративные кредиты			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
- выданные на срок до 1 года	1 396	(18)	1 378
- выданные на срок от 1 до 3 лет	872	(7)	865
- выданные на срок свыше 3 лет	75	(1)	74
Итого кредиты без индивидуальных признаков обесценения	**2 343**	**(26)**	**2 317**
Индивидуально обесцененные кредиты			
Непросроченные ссуды:	1 751	(851)	900
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- просроченные на срок менее 90 дней	1 182	(844)	338
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 597	(1 516)	81
- просроченные на срок более 1 года	3 125	(1 893)	1 232
Итого индивидуально обесцененные кредиты	**7 655**	**(5 104)**	**2 551**
Итого корпоративные кредиты	**9 998**	**(5 130)**	**4 868**
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
- выданные на срок до 1 года	28	–	28
- выданные на срок от 1 до 3 лет	434	(5)	429
- выданные на срок свыше 3 лет	–	–	–
Итого кредиты без индивидуальных признаков обесценения	**462**	**(5)**	**457**
Индивидуально обесцененные кредиты			
Непросроченные ссуды:	2 802	(1 522)	1 280
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- просроченные на срок менее 90 дней	185	(93)	92
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	460	(241)	219
- просроченные на срок более 1 года	2 138	(1 302)	836
Итого индивидуально обесцененные кредиты	**5 585**	**(3 158)**	**2 427**
Итого кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	**6 047**	**(3 163)**	**2 884**
Итого кредиты юридическим лицам	**16 045**	**(8 293)**	**7 752**

(в млн. рублей)

31. Управление рисками (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	*Резерв под обесценение*	*Кредиты за вычетом резерва под обесценение*
Кредиты, выданные физическим лица			
Ипотечные кредиты			
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
Непросроченные ссуды:	804	–	804
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- до 30 дней	77	–	77
- от 31 до 60 дней	5	–	5
- от 61 до 90 дней	5	(1)	4
- от 91 до 180 дней	42	(5)	37
- свыше 180 дней	208	(7)	201
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	**1 141**	**(13)**	**1 128**
Итого ипотечные кредиты	**1 141**	**(13)**	**1 128**
Автокредиты			
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
Непросроченные ссуды:	4 149	(7)	4 142
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- до 30 дней	113	(9)	104
- от 31 до 60 дней	30	(8)	22
- от 61 до 90 дней	26	(10)	16
- от 91 до 180 дней	41	(25)	16
- свыше 180 дней	171	(134)	37
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	**4 530**	**(193)**	**4 337**
Итого автокредиты	**4 530**	**(193)**	**4 337**
Потребительские кредиты и кредиты наличными			
Индивидуально обесцененные кредиты	73	(2)	71
Непросроченные ссуды:			
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- до 30 дней	–	–	–
- от 30 до 60 дней	–	–	–
- от 61 до 90 дней	–	–	–
- от 91 до 180 дней	–	–	–
- свыше 180 дней	329	(193)	136
Итого индивидуально обесцененные кредиты	**402**	**(195)**	**207**
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
Непросроченные ссуды:	616	(3)	613
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- до 30 дней	11	–	11
- от 31 до 60 дней	1	–	1
- от 61 до 90 дней	1	(1)	–
- от 91 до 180 дней	17	(5)	12
- свыше 180 дней	27	(14)	13
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	**673**	**(23)**	**650**
Итого потребительские кредиты и кредиты наличными	**1 075**	**(218)**	**857**

(в млн. рублей)

31. Управление рисками (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	*Резерв под обесценение*	*Кредиты за вычетом резерва под обесценение*
Кредиты, выданные физическим лицам			
Приобретенные права требования			
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
Непросроченные ссуды:	21	–	21
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- до 30 дней	3	–	3
- от 31 до 60 дней	–	–	–
- от 61 до 90 дней	1	–	1
- от 91 до 180 дней	1	–	1
- свыше 180 дней	39	(7)	32
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	**65**	**(7)**	**58**
Итого приобретенные права требования	**65**	**(7)**	**58**
Кредитные карты			
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
Непросроченные ссуды:	3	–	3
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- до 30 дней	–	–	–
- от 31 до 60 дней	–	–	–
- от 61 до 90 дней	–	–	–
- от 91 до 180 дней	–	–	–
- свыше 180 дней	50	(50)	–
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	**53**	**(50)**	**3**
Итого кредитные карты	**53**	**(50)**	**3**
Итого кредиты физическим лицам	**6 864**	**(481)**	**6 383**
Итого кредиты клиентам	**22 909**	**(8 774)**	**14 135**

Согласно действующей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов клиентам в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

(в млн. рублей)

31. Управление рисками (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Необходимый уровень залогового обеспечения устанавливается специалистами Группы для групп связанных заемщиков, при этом указываются конкретные виды принимаемого обеспечения и учитываются лимиты кредитования, установленные для этих групп связанных заемщиков. Стоимость залогового обеспечения определяется с помощью дисконтирования рыночной стоимости залога. Для заложенных товарно-материальных запасов, по которым имеется информация о продажной цене (автомашины, металлы, сырьевые материалы и т.д.), основой для выполнения оценки служит прайс-лист (анализ адекватности цен выполняется в соответствии с внутренними процедурами). Дисконт от этих цен составляет 20-50%. Цены на товары, находящиеся в сильной зависимости от особых качеств продукта (обувь, бытовая техника, продукты и т.д.) оцениваются на основе балансовой стоимости, учетных складских цен и т.д. При этом используется более высокая ставка дисконтирования. Залоговое обеспечение в виде объектов недвижимости оценивается на основе рыночной стоимости, установленной профессиональным оценщиком, при этом величина ставки дисконта определяется на индивидуальной основе в зависимости от специфики объекта недвижимости, за исключением стандартных корпоративных продуктов. Сумма необходимого залогового обеспечения зависит от величины выдаваемого кредита. Сумма выданного кредита в общем случае ниже дисконтированной стоимости залогового обеспечения, если не принято иное решение. Кредиты по пластиковым картам и большая часть потребительских кредитов не имеют обеспечения.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на коллективной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на портфельной основе

На портфельной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке резерва на портфельной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Группы на предмет его соответствия общей политике Группы.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам, выраженная в денежном эквиваленте, будет изменяться вследствие колебаний рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и непосредственно рыночные цены инструментов.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний основных рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

(в млн. рублей)

31. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и чистых активов к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости, обусловленными изменениями процентных ставок, на основании позиций, имевшихся по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

«Чувствительные» финансовые активы	*Используемые индексы*	*Изменение ставки*	*Чувствительность, прибыль или убыток*
Корпоративные облигации	IFX-Cbonds	2,0%	(5)
	Используемые индексы	*Изменение ставки*	*Чувствительность, прибыль или убыток*
Корпоративные облигации	IFX-Cbonds	-1,65%	4

Ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и чистых активов к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости, обусловленными изменениями процентных ставок, на основании позиций, имевшихся по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

«Чувствительные» финансовые активы	*Используемые индексы*	*Изменение ставки*	*Чувствительность, прибыль или убыток*
Корпоративные облигации	IFX-Cbonds	1,9%	(2 195)
Российские муниципальные облигации	Cbonds-Muni	1,5%	(66)
Ипотечные облигации	Cbonds-GBI	1,0%	(23)
Российские Государственные облигации	Cbonds-GBI	1,0%	(253)
Валютные еврооблигации, государственные	Euro-Cbonds Sovereign	0,5%	-
Валютные еврооблигации, остальные	Euro-Cbonds IG Russia	0,03%	(9)
	Используемые индексы	*Изменение ставки*	*Чувствительность, прибыль или убыток*
Корпоративные облигации	IFX-Cbonds	-1,9%	2 195
Российские муниципальные облигации	Cbonds-Muni	-1,5%	66
Ипотечные облигации	Cbonds-GBI	-1,0%	23
Российские Государственные облигации	Cbonds-GBI	-1,0%	253
Валютные еврооблигации, государственные	Euro-Cbonds Sovereign	-0,5%	-
Валютные еврооблигации, остальные	Euro-Cbonds IG Russia	-0,03%	9

(в млн. рублей)

31. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков к возможным изменениям обменных курсов валют, используемых Группой на отчетную дату, по денежным финансовым активам и обязательствам в валютах, отличных от функциональной валюты Группы, по отношению к функциональной валюте Группы, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Увеличение валютного курса, в %		*Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения*	
Валюта	*2018*	*2017*	*2018*	*2017*
Доллар США	14,0	11,0	-	(162)
Евро	14,0	12,5	(0,14)	(811)

	Уменьшение валютного курса, в %		*Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения*	
Валюта	*2018*	*2017*	*2018*	*2017*
Доллар США	(14,0)	(11,0)	-	162
Евро	(14,0)	(12,5)	0,14	811

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	До года	*1-5 лет*	*Свыше 5 лет*	*Итого*
Обязательства				
Обязательства по пенсионной деятельности	–	–	–	–
Резерв убытков	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	69 953	46 285	9 546	125 784
Средства клиентов	187 643	12 461	15 721	215 825
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 575	41 494	71 829	126 898
Прочие финансовые обязательства	3 318	1 540	543	5 401
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	**274 489**	**101 780**	**97 639**	**473 908**

(в млн. рублей)

31. Управление рисками (продолжение)

В части управления ликвидностью Группа контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Ниже представлены финансовые активы и обязательства Группы, классифицированные по срокам их погашения с учетом оставшегося на 31 декабря 2018 г. срока до даты их погашения согласно соответствующим договорам или до ожидаемой даты погашения.

	До года	*1-5 лет*	*Свыше 5 лет*	*Просрочен-ная*	*Не имеет срока погашения*	*Итого*
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	39	–	–	–	–	39
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	728	718	86	–	–	1 532
Итого финансовые активы	767	718	86	–	–	1 571
Обязательства						
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	–	–
Итого финансовые обязательства	–	–	–	–	–	–
Совокупный разрыв / (запас) ликвидности	767	1 485	1 571	–	–	

Ниже представлены финансовые активы и обязательства Группы, классифицированные по срокам их погашения с учетом оставшегося на 31 декабря 2017 г. срока до даты их погашения согласно соответствующим договорам или до ожидаемой даты погашения.

	До года	*1-5 лет*	*Свыше 5 лет*	*Просрочен-ная*	*Не имеет срока погашения*	*Итого*
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	32 656	–	–	–	–	32 656
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	2 672	126	26	–	–	2 824
Средства в кредитных организациях	47	–	–	–	–	47
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	4 863	–	–	–	–	4 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, по договорам «репо»	791	–	–	–	–	791
Договоры обратного «репо»	1 648	–	–	–	–	1 648
Кредиты и займы	71 385	113 721	58 529	21 373	–	265 008
Векселя	390	333	259	–	–	982
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 884	9 531	23 639	–	–	35 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	192	9 105	33 568	–	–	42 865
Прочие финансовые активы	7 699	203	208	–	–	8 110
Итого финансовые активы	**124 227**	**133 019**	**116 229**	**21 373**	–	394 848

(в млн. рублей)

31. Управление рисками (продолжение)

	До года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Просроченная	Не имеет срока погашения	Итого
Обязательства						
Обязательства по пенсионной деятельности	–	–	–	–	–	–
Резерв убытков	–	–	–	–	–	–
Средства других банков	(63 440)	(35 220)	(8 702)	–	–	**(107 362)**
Средства клиентов	(182 591)	(9 987)	(9 878)	–	–	**(202 456)**
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 156)	(19 870)	(49 904)	–	(188)	**(76 118)**
Прочие финансовые обязательства	(3 617)	(1 021)	(225)	–	–	**(4 863)**
Итого финансовые обязательства	**(255 804)**	**(66 098)**	**(68 709)**	–	**(188)**	**(390 799)**
Совокупный разрыв / (запас) ликвидности	**(131 577)**	**(64 656)**	**(17 136)**	4 237	4 049	

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости активов и обязательств Группы, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2018 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе классов:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	*Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*	*Итого справедливая стоимость*	*Балансовая стоимость*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	523	530	479	1 532	1 532
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	39	–	–	39	39

(в млн. рублей)

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости активов и обязательств Группы, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2017 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе классов:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	*Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*	*Итого справедливая стоимость*	*Балансовая стоимость*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	4 863	–	–	4 863	4 863
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	791	–	–	791	791
Производные финансовые активы	–	40	–	40	40
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	24 785	7 491	2 778	35 054	35 054
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	42 420	445	–	42 865	42 865
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	21 050	–	11 606	32 656	32 656
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	2 824	–	–	2 824	2 824
Средства в кредитных организациях	–	–	1 695	1 695	1 695
Кредиты и займы	–	19	271 642	271 661	265 008
Векселя	–	–	1 945	1 945	982
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Средства кредитных организаций	–	–	108 512	108 512	107 362
Средства клиентов	–	–	204 874	204 874	202 456
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 021	7 726	5 064	82 811	76 118
Обязательства по договорам финансового лизинга	–	–	1 493	1 493	1 558

(в млн. рублей)

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка входящих и исходящих остатков по финансовым активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	*Итого*
Справедливая стоимость 31 декабря 2017 г.	2 776	2 776
Перевод в категорию долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости при переходе на МСФО (IFRS) 9	(2 753)	(2 753)
Приобретение	486	486
Процентные доходы	13	13
Переоценка	(28)	(28)
Перевод на Уровень 3	2	2
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	(17)	(17)
31 декабря 2018 г.	479	479

В следующей таблице представлена сверка входящих и исходящих остатков по финансовым активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Производные финансовые активы	*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*	*Итого*
Справедливая стоимость 31 декабря 2016 г.	882	5 224	6 106
Продажа	–	(46)	(46)
Погашение		(1 295)	(1 295)
Обесценение	–	(548)	(548)
Процентные доходы	–	440	440
Переоценка	(882)	(3)	(885)
Перевод на Уровень 3	–	–	–
Перевод с Уровня 3	–	(996)	(996)
31 декабря 2017 г.	–	2 776	2 776

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые оцениваются по справедливой стоимости при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

(в млн. рублей)

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов и авансов клиентам, средств клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать показатели сделок по срочной вынужденной продаже и по этим причинам они могут не давать представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации.

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

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

По мнению Группы, балансовая стоимость средств в других банках и договоров обратного «репо» приблизительно равна их справедливой стоимости, так как все такие сделки либо имеют краткосрочный характер, либо были заключены незадолго до отчетной даты на рыночных условиях.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость финансовых обязательств, подлежащих погашению по требованию или по истечении установленного срока уведомления, рассчитывается как сумма, подлежащая уплате по требованию и дисконтированная исходя из самого раннего срока, когда на указанную сумму может быть предъявлено требование.

Производные финансовые инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

(в млн. рублей)

33. Выбытие дочерних компаний

АКБ «Абсолют Банк (ПАО)

В июле 2018 г. Группа утратила контроль над дочерней компанией АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), в результате проведения Банком дополнительной эмиссии 173 110 214 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. на сумму 6 000 млн. руб. Мероприятие классифицировано как осуществленное под общим контролем.

Влияние доходов и расходов АКБ «Абсолют Банк (ПАО) до утраты контроля на отчет о совокупном доходе Группы представлено ниже:

	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	14 449
Прочие процентные доходы	90
Процентные расходы	(9 814)
Чистый процентный доход	**4 725**
Начисление резерва под обесценение кредитов	(4 639)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	**86**
Комиссионные доходы	1 567
Комиссионные расходы	(349)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами	983
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	1 632
Чистые расходы по торговым операциям с иностранной валютой	(2 017)
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей	432
Доход от операционной аренды	141
Восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	357
Результат от выбытия или списания основных средств	8
Расходы на персонал	(2 247)
Административные и прочие операционные расходы	(2 653)
Прочие расходы от обесценения и резервы	(301)
Чистый расход от инвестиционного имущества	(1)
Дивиденды	2
Результат от реализации активов и обязательств группы выбытия	5
Прочие операционные доходы	372
Убыток до расхода по налогу на прибыль	**(1 983)**
Расход по налогу на прибыль	(271)
Убыток за год	**(2 254)**
Прочий совокупный доход	
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи), за вычетом налогов	(266)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи), переклассифицированное в состав прибыли или убытка, за вычетом налогов	(918)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(628)
Прочий совокупный расход за год	**(1 812)**
Итого совокупный расход за год	**(4 066)**
Убыток, причитающаяся:	
Акционерам ПАО «ОКС»	(1 247)
Неконтролирующим акционерам	(1 007)

(в млн. рублей)

33. Выбытие дочерних компаний (продолжение)

Итого совокупный расход, причитающийся:	
Акционерам ПАО «ОКС»	(2 202)
Неконтролирующим акционерам	(1 864)
	(4 066)

После утраты контроля инвестиции Группы в акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) учитывались как инвестиции в ассоциированную компанию по методу долевого участия. Доля Группы в чистом убытке АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) как ассоциированной компании составила 2 587 млн. руб. Доля Группы в прочем совокупном расходе АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) как ассоциированной компании составила 379 млн. руб.

Активы и обязательства АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) на дату выбытия, представлены ниже:

	На 31 июля 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	9 339
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	2 299
Средства в кредитных организациях	2 097
Торговые ценные бумаги	436
Инвестиционные ценные бумаги	30 555
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо"	25 333
Отложенные налоговые активы	1 384
Основные средства	600
Инвестиционное имущество	9 242
Кредиты и авансы клиентам	153 582
Финансовая дебиторская задолженность	2 025
Прочие активы	4 286
Итого активы	**241 178**
Средства других банков	(26 850)
Средства клиентов	(186 043)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14 303)
Финансовая кредиторская задолженность	(790)
Прочие обязательства	(5 899)
Чистые активы дочерней компании	**7 293**
Неконтролирующая доля участия	(4 300)
Балансовая стоимость чистых активов	**2 993**

(в млн. рублей)

33. Выбытие дочерних компаний (продолжение)

ПАО «ТрансФин-М»

В октябре 2018 г. Группа утратила контроль над дочерней компанией ПАО «ТрансФин-М», после того как облигации выпуска 28 были конвертированы в акции, в результате чего уставный капитал вырос на 2 415 млн. руб. Мероприятие классифицировано как осуществленное под общим контролем.

Влияние доходов и расходов ПАО «ТрансФин-М» до утраты контроля на отчет о совокупном доходе Группы представлено ниже:

	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	14 841
Процентные расходы	(10 784)
Чистый процентный доход	**4 057**
Начисление резерва под обесценение кредитов	(1 736)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	**2 321**
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами	(34)
Чистые расходы по торговым операциям с иностранной валютой	32
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей	330
Доход от операционной аренды	3 958
Результат от выбытия или списания основных средств	20
Доход от сделки уступки прав требования	354
Результат от реализации активов и обязательств группы	(98)
Расходы на персонал	(336)
Административные и прочие операционные расходы	(1 408)
Прочие расходы от обесценения и резервы	(1 800)
Выручка от реализации нефти	5 890
Себестоимость нефти	(5 719)
Прочие операционные доходы	1 459
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	**4 969**
Расход по налогу на прибыль	(713)
Прибыль за год	**4 256**
Прочий совокупный доход	
Переоценка валютных статей от операций иностранных дочерних предприятий	(196)
Прочий совокупный расход за год	**(196)**
Итого совокупный доход за год	**4 060**
Прибыль, причитающаяся:	
Акционерам ПАО «ОКС»	1 345
Неконтролирующим акционерам	2 911
Итого совокупный доход, причитающийся:	
Акционерам ПАО «ОКС»	1 284
Неконтролирующим акционерам	2 776
	4 060

После утраты контроля инвестиции Группы в акции ПАО «ТрансФин-М» учитывались как инвестиции в ассоциированную компанию по методу долевого участия. Доля Группы в чистой прибыли ПАО «ТрансФин-М» как ассоциированной компании составила 46 млн. руб. Доля Группы в прочем совокупном расходе ПАО «ТрансФин-М» как ассоциированной компании составила 23 млн. руб.

(в млн. рублей)

33. Выбытие дочерних компаний (продолжение)

Активы и обязательства ПАО «ТрансФин-М» на дату выбытия, представлены ниже:

	На 31 октября 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	9 936
Средства в кредитных организациях	135
Векселя	542
Основные средства	12 147
Кредиты и авансы клиентам	105 573
Финансовая дебиторская задолженность	5 675
Прочие активы	14 560
Итого активы	**148 568**
Средства других банков	(59 158)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(60 735)
Отложенное налоговое обязательство	(212)
Финансовая кредиторская задолженность	(2 857)
Обязательства по договорам финансового лизинга	(1 427)
Прочие обязательства	(1 047)
Чистые активы дочерней компании	**23 132**
Неконтролирующая доля участия	(17 159)
Балансовая стоимость чистых активов	**5 973**

АО СК «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

В сентябре 2017 г. Группа утратила контроль над дочерней компанией АО СК «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», в результате совершения сделки мены акций АО СК «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» на паи ЗПИФ «Технологический» под управлением АО «УК «ТРАНСФИНГРУП». В таблице ниже представлены активы и обязательства АО СК «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» на дату выбытия:

	На 20 сентября 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	1 817
Средства в кредитных организациях	6 248
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	11 947
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	32
Финансовая дебиторская задолженность	718
Отложенные аквизиционные расходы	3 993
Прочие активы	647
Итого активы	**25 402**
Обязательства по пенсионной деятельности	(13 910)
Резервы по страховой деятельности	(7 620)
Отложенное налоговое обязательство	(7)
Финансовая кредиторская задолженность	(800)
Прочие обязательства	(150)
Чистые активы дочерней компании	**2 915**
Неконтролирующая доля участия	(573)
Балансовая стоимость проданных чистых активов	**2 342**
Совокупное вознаграждение за продажу	1 730
Результат выбытия дочерней компании	612
За вычетом денежных средств в проданной дочерней компании	(1 817)

(в млн. рублей)

34. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

В таблице ниже представлена сверка обязательств, обусловленных финансовой деятельностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	31 декабря 2017 года	Денежные потоки	Изменения, не связанные с денежными потоками: Начисленные процентные расходы	Изменения, не связанные с денежными потоками: Эффект от досрочного прекращения признания	Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	31 декабря 2018 года
Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью						
Выпущенные облигации	73 317	(3 414)	567	–	(70 470)	–
Обязательства по финансовому лизингу	1 558	(131)	–	–	(1 427)	–
Итого обязательства, обусловленные финансовой деятельностью	74 875	(3 545)	567	–	(71 897)	–

В таблице ниже представлена сверка обязательств, обусловленных финансовой деятельностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	31 декабря 2016 года	Денежные потоки	Изменения, не связанные с денежными потоками: Начисленные процентные расходы	Изменения, не связанные с денежными потоками: Эффект от досрочного прекращения признания	31 декабря 2017 года
Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью					
Выпущенные облигации	67 867	2 283	2 856	311	73 317
Обязательства по финансовому лизингу	3 614	(2 056)	–	–	1 558
Итого обязательства, обусловленные финансовой деятельностью	71 481	227	2 856	311	74 875

(в млн. рублей)

35. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *"Раскрытие информации о связанных сторонах"*, связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционную и финансовую политику другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец 2018 г., а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены в таблице ниже:

	Акционеры, включая сторону, обладающую конечным контролем	*Компании под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*	*Совместно контролиру-емые и ассоциированные компании*
Консолидированный отчет о финансовом положении:					
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–	11
Инвестиционные ценные бумаги	–	479	–	–	530
Прочие обязательства	–	–	(1)	–	–
Консолидированный отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	2	3 029	25	–	2 455
Процентные расходы	(3 771)	(212)	(9)	(127)	–
Комиссионные доходы	1	–	1	–	–
Чистые доходы/(расходы)по операциям с финансовыми активами	–	(7)	–	–	–
Начисление/восстановление резерва под обесценение кредитов	–	(463)	10	–	1 137
Доход от операционной аренды	–	6	–	–	111
Прочие операционные доходы	–	22	–	–	-
Расходы на персонал	–	–	(85)	–	-
Административные и прочие операционные расходы	–	(44)	(7)	–	(308)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(20)	–	–	18
Дивиденды	–	–	–	–	427

(в млн. рублей)

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец 2017 г., а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены в таблице ниже:

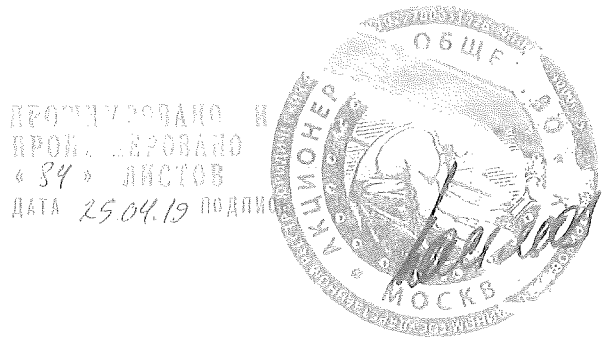
	Акционеры, включая сторону, обладающую конечным контролем	*Компании под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*	*Совместно контролиру-емые и ассоциированные компании*
Консолидированный отчет о финансовом положении:					
Кредиты и авансы клиентам	17	23 134	455	221	19 399
Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании	–	–	–	–	1 124
Прочие активы	–	907	3	1 400	2 092
Средства клиентов	(9 939)	(999)	(173)	(39)	(10)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(40 045)	(1 282)	(188)	–	–
Прочие обязательства	(1)	(116)	(1)	–	(22)
Консолидированный отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	6	3 449	40	54	2 917
Процентные расходы	(4 183)	(1 075)	(1)	(17)	(2)
Результат от страховой пенсионной деятельности	14	4	1	–	2
Начисление/восстановление резерва под обесценение кредитов	–	82	(2)	(1)	(1 189)
Доход от операционной аренды	–	60	–	769	5
Прочие доходы	–	16	–	124	394
Административные и прочие операционные расходы	(1)	(57)	(4)	–	(14)

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2018 год	*2017 год*
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	277	593
Страховые взносы	41	59
Итого	**318**	**652**

36. События после отчетной даты

В марте 2019 г. Группа приобрела 14 170 830 штук обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) номинальной стоимостью 10 руб. по цене размещения 26,74 руб. за акцию.



ПРОШНУРОВАНО И
ПРОН. ЗАПЕЧАТАНО
«84» ЛИСТОВ
ДАТА 25.04.19 ПОДПИСЬ