

**Группа ББР Банка (АО)**

Консолидированная финансовая  
отчетность в соответствии с  
международными стандартами финансовой  
отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2018 года, и аудиторское  
заключение независимого аудитора

## Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении .....8

Консолидированный отчет о совокупном доходе .....9

Консолидированный отчет об изменениях в капитале..... 10

Консолидированный отчет о движении денежных средств..... 11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы ..... 12

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность ..... 12

3. Принципы подготовки и представления отчетности ..... 13

4. Основные принципы учетной политики ..... 22

5. Денежные средства и их эквиваленты ..... 34

6. Средства в других банках ..... 36

7. Кредиты клиентам ..... 38

8. Инвестиционные ценные бумаги ..... 43

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи..... 44

10. Основные средства и инвестиционная недвижимость ..... 45

11. Прочие активы..... 46

12. Средства других банков ..... 48

13. Средства клиентов..... 48

14. Прочие заемные средства ..... 49

15. Выпущенные долговые ценные бумаги ..... 49

16. Прочие обязательства ..... 50

17. Уставный капитал и эмиссионный доход..... 50

18. Дополнительный капитал ..... 50

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством ..... 50

20. Процентные доходы и расходы ..... 51

21. Комиссионные доходы и расходы..... 51

22. Результат от продажи кредитов клиентам и прочие операционные доходы..... 52

23. Операционные расходы ..... 52

24. Налог на прибыль..... 53

25. Компоненты совокупного дохода..... 56

26. Управление рисками ..... 56

27. Управление капиталом ..... 68

28. Условные обязательства ..... 68

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов ..... 70

30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки ..... 73

31. Операции со связанными сторонами..... 75

32. События после отчетного периода..... 78

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Акционерам ББР Банка (АО)**

**Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности**

### **Мнение**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ББР Банка (АО) (далее - Банк) (ОГРН 1027700074775, строение 1, дом 6, 1-й Николощеповский пер., г. Москва, 121099) и его дочерних организаций (далее совместно - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2018 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

Председатель Правления Банка (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 выполняем следующее:

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

**Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2018 год в соответствии с МСФО.
2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита

Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение независимого аудитора



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:  
Акционерное общество «БДО Юникон»  
ОГРН 1037739271701,  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,  
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ  
11603059593

30 мая 2019 года

**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы ББР Банка (АО) (далее – Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы ББР Банка (АО).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, разрешена к выпуску 24 апреля 2019 года и подписана от имени руководства Группы:

Шитов А.В.  
Председатель Правления

Группа ББР Банка (АО)

24 апреля 2019 года



Власова Е.М.  
Главный бухгалтер

|   | Примечание | 2018              | 2017              |
|---|------------|-------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>   |            |                   |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 5          | 4 358 828         | 4 382 430         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России   |            | 411 938           | 372 794           |
| Средства в других банках  | 6          | 4 122 032         | 5 086 878         |
| Кредиты клиентам  | 7          | 36 649 700        | 37 090 880        |
| Инвестиционные ценные бумаги  | 8          | 3 292 394         | 3 565 843         |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  | 9          | 2 119 609         | 1 760 393         |
| Инвестиционная недвижимость   | 10         | 409 527           | 125 633           |
| Основные средства   | 10         | 1 608 615         | 1 525 388         |
| Прочие активы   | 11         | 384 020           | 94 415            |
| Текущие налоговые активы  |            | 23 269            | 22 490            |
| Отложенные налоговые активы   | 24         | 521 239           | 513 082           |
| <b>Итого активов</b>  |            | <b>53 901 171</b> | <b>54 540 226</b> |
| <b>Обязательства</b>  |            |                   |                   |
| Средства других банков  | 12         | 14 182            | 833 924           |
| Средства клиентов   | 13         | 43 644 669        | 41 448 311        |
| Прочие заемные средства   | 14         | -                 | 1 978 991         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 15         | 4 372 529         | 6 402 035         |
| Прочие обязательства  | 16         | 557 616           | 186 929           |
| <b>Итого обязательств</b>   |            | <b>48 588 996</b> | <b>50 850 190</b> |
| <b>Капитал</b>  |            |                   |                   |
| Уставный капитал  | 17         | 469 883           | 469 883           |
| Эмиссионный доход   | 17         | 1 313 059         | 1 313 059         |
| Дополнительный капитал  | 18         | 2 811 677         | 595 000           |
| Фонд переоценки основных средств  |            | 227 987           | 227 987           |
| Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |            | (2 902)           | 152 926           |
| Нераспределенная прибыль  |            | 492 471           | 931 181           |
| <b>Итого капитала</b>   |            | <b>5 312 175</b>  | <b>3 690 036</b>  |
| <b>Итого обязательств и капитала</b>  |            | <b>53 901 171</b> | <b>54 540 226</b> |

Шитов А.В.  
Председатель Правления

24 апреля 2019 года



Власова Е.М.  
Главный бухгалтер




**Группа ББР Банка (АО)**  
**Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

|   | Примечание | 2018             | 2017             |
|---|------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы   | 20         | 5 956 924        | 6 259 221        |
| Процентные расходы  | 20         | (2 604 983)      | (2 950 256)      |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   |            | <b>3 351 941</b> | <b>3 308 965</b> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки /под обесценение кредитов клиентам  | 7          | (2 001 138)      | (1 913 363)      |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки/под обесценение кредитов клиентам</b>   |            | <b>1 350 803</b> | <b>1 395 602</b> |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами  |            | 6 892            | -                |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   |            | 996 038          | 279 756          |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты   |            | (475 876)        | 44 799           |
| Комиссионные доходы   | 21         | 728 746          | 705 594          |
| Комиссионные расходы  | 21         | (130 672)        | (95 299)         |
| Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных  | 7          | (187 931)        | (346 791)        |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера  | 28         | (346 376)        | -                |
| Убытки от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи   | 9          | (99 478)         | (65 353)         |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки/обесценение прочих активов  | 11         | 29 073           | 68 631           |
| Результат от продажи кредитного портфеля  | 22         | 313 441          | 361 245          |
| Уценка основных средств и инвестиционной недвижимости   | 10         | -                | (135 432)        |
| Прочие операционные доходы  | 22         | 260 204          | 129 463          |
| <b>Операционные доходы</b>  |            | <b>2 444 864</b> | <b>2 342 215</b> |
| Операционные расходы  | 23         | (2 873 071)      | (2 055 309)      |
| <b>(Убыток)/Прибыль до налогообложения</b>  |            | <b>(428 207)</b> | <b>286 906</b>   |
| Расходы по налогу на прибыль  | 24         | (65 341)         | (80 130)         |
| <b>Чистый (убыток)/прибыль</b>  |            | <b>(493 548)</b> | <b>206 776</b>   |
| <b>Прочий совокупный доход/(расход)</b>   |            |                  |                  |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>   |            |                  |                  |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/финансовых активов, предназначенных для продажи |            | (194 785)        | 134 249          |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода  |            | 38 957           | (26 850)         |
| <i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>   |            |                  |                  |
| Эффект от переоценки основных средств   |            | -                | 122 051          |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода  |            | -                | (24 410)         |
| <b>Прочий совокупный (расход)/доход после налогообложения</b>   |            | <b>(155 828)</b> | <b>205 040</b>   |
| <b>Итого совокупный (расход)/доход</b>  |            | <b>(649 376)</b> | <b>411 816</b>   |

Шитов А.В.  
 Председатель Правления

24 апреля 2019 года

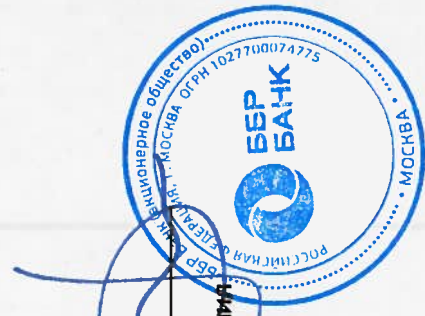


  
 Власова Е.М.  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 78 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ББР Банка (АО)  
 Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года  
 (в тысячах российских рублей)

|   | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Дополнительный капитал | Фонд переоценки основных средств | Фонд переоценки через прочий совокупный доход | Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости | Нераспределенная прибыль | Итого капитала      |
|---|------------------|-------------------|------------------------|----------------------------------|---|---|--------------------------|---------------------|
| Остаток на 1 января 2017 года   | 469 883          | 1 313 059         | 595 000                | 130 346                          | 45 527  |   | 724 405                  | 3 278 220           |
| Совокупный доход за 2017 год  | -                | -                 | -                      | 97 641                           | 107 399                                       |   | 206 776                  | 411 816             |
| Остаток на 31 декабря 2017 года   | 469 883          | 1 313 059         | 595 000                | 227 987                          | 152 926                                       |   | 931 181                  | 3 690 036           |
| Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3)                      | -                | -                 | -                      | -                                | -   |   | 54 838                   | 54 838              |
| Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | 469 883          | 1 313 059         | 595 000                | 227 987                          | 152 926                                       |   | 986 019                  | 3 744 874           |
| Прощение субординированного займа от акционера (Примечание 18)              | -                | -                 | 2 216 677              | -                                | (155 828)                                     |   | (493 548)                | 2 216 677 (649 376) |
| Совокупный расход за 2018 год   | -                | -                 | -                      | -                                | (2 902)                                       |   | 492 471                  | 5 312 175           |
| Остаток на 31 декабря 2018 года   | 469 883          | 1 313 059         | 2 811 677              | 227 987                          |   |   |                          |                     |



Шитов А.В.  
 Председатель Правления

Власова Е.М.  
 Главный бухгалтер

24 апреля 2019 года

Примечания на страницах с 12 по 78 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

|  | 2018               | 2017               |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>  |                    |                    |
| Проценты полученные  | 5 996 927          | 6 275 110          |
| Проценты уплаченные  | (2 495 170)        | (2 619 371)        |
| Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой  | 996 038            | 279 756            |
| Комиссии полученные  | 728 855            | 704 997            |
| Комиссии уплаченные  | (130 384)          | (95 681)           |
| Прочие операционные доходы   | 260 537            | 129 110            |
| Операционные расходы   | (2 788 182)        | (2 271 339)        |
| Денежные средства, полученные от реализации кредитных договоров по договорам цессии  | 1 896 155          | 1 113 967          |
| Уплаченный налог на прибыль  | (49 030)           | (415 848)          |
| <b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> | <b>4 415 746</b>   | <b>3 100 701</b>   |
| <b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>   |                    |                    |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | (39 144)           | (16 095)           |
| Средства в других банках   | 964 212            | (4 396 933)        |
| Кредиты клиентам   | (4 600 836)        | (5 702 350)        |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   | 61 905             | 376 118            |
| Прочие активы  | (253 875)          | 85 514             |
| <b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>  |                    |                    |
| Средства других банков   | (448 603)          | 756 773            |
| Средства клиентов  | 210 165            | 2 454 355          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | (1 531 998)        | 2 468 908          |
| Прочие обязательства   | 8 545              | (1 825)            |
| <b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>   | <b>(1 213 883)</b> | <b>(874 834)</b>   |
| <b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>  |                    |                    |
| Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи   | -                  | (658 584)          |
| Поступления от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход              | 465 788            | -                  |
| Поступления от погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости   | 130 502            | -                  |
| Приобретение основных средств (Примечание 10)  | (49 100)           | (34 317)           |
| Поступления от реализации основных средств   | 13 278             | -                  |
| <b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>   | <b>560 468</b>     | <b>(692 901)</b>   |
| <b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>   | <b>629 813</b>     | <b>43 705</b>      |
| <b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>   | <b>(23 602)</b>    | <b>(1 524 030)</b> |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>   | <b>4 382 430</b>   | <b>5 906 460</b>   |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>   | <b>4 358 828</b>   | <b>4 382 430</b>   |

Шитов А.В.  
Председатель Правления

24 апреля 2019 года



Власова Е.М.  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 78 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

## 1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ББР Банка (акционерное общество) (далее – Банк) и его дочерних компаний (далее – Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

ББР Банк (акционерное общество) является головной компанией Группы.

Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был учрежден в 1994 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании банковской лицензии № 2929, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 2 октября 2000 года.

28 февраля 2012 года Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (закрытое акционерное общество).

16 января 2015 года ББР Банк (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (акционерное общество).

Банк является членом Ассоциации Дальневосточных банков, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование, привлечение и размещение во вклады, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

На 31 декабря 2018 года Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации в г. Владивосток, г. Санкт-Петербург, г. Красноярск (2017 г.: 5 филиалов).

Головной офис Банка расположен по адресу: 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1.

Начиная с марта 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Численность персонала Группы на 31 декабря 2018 года составила 938 человек (2017 г.: 945 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах и конечных бенефициарах Банка.

| Наименование                        | 2018         | 2017         |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
|                                     | Доля (%)     | Доля (%)     |
| Швецов Д.Н.                         | 34,0         | 34,0         |
| Гордеев Д.Е.                        | 33,0         | 33,0         |
| Гордович Д.Г.                       | 30,0         | 30,0         |
| Прочие акционеры с долями меньше 1% | 3,0          | 3,0          |
| <b>Итого</b>                        | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> |

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

### Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2019 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый

Банком России, за 2018 год вырос с 57,6002 рублей за доллар США до 69,4706 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2018 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (“Moody’s Investors Service”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с стабильного до позитивного.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») повысило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте с уровня «BB+» до инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу - стабильный.

По состоянию на 31 декабря 2018 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 7,75% (на 31 декабря 2017 года - 7,75%).

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

### **Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

| <b>Год, окончившийся</b> | <b>Инфляция за период</b> |
|--------------------------|---------------------------|
| 31 декабря 2018 года     | 4,3%                      |
| 31 декабря 2017 года     | 2,1%                      |
| 31 декабря 2016 года     | 5,4%                      |
| 31 декабря 2015 года     | 12,9%                     |
| 31 декабря 2014 года     | 11,4%                     |

### **Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

| <b>Дата</b>          | <b>Доллар США</b> | <b>Евро</b> |
|----------------------|-------------------|-------------|
| 31 декабря 2018 года | 69,4706           | 79,4605     |
| 31 декабря 2017 года | 57,6002           | 68,8668     |
| 31 декабря 2016 года | 60,6569           | 63,8111     |
| 31 декабря 2015 года | 72,8827           | 79,6927     |
| 31 декабря 2014 года | 56,2584           | 68,3427     |

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 3 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

## **3. Принципы подготовки и представления отчетности**

### **Общие принципы**

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная

финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах. Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

#### **Функциональная валюта и валюта представления**

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу.

#### **Непрерывность деятельности**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 26, свидетельствует о недостаточности ликвидных активов для покрытия обязательств со сроком погашения до 1 года, однако это не препятствует осуществлению операционной деятельности Группы в текущем режиме. Для управления ликвидностью Группа имеет возможность привлекать средства от Банка России под залог ценных бумаг, входящих в ломбардный список, а также кредиты от других банков. Группа соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Центрального банка.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы в долгосрочной перспективе.

#### **Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие 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.** Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 8.

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование

методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 4. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

*Значительное увеличение кредитного риска.* Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля. Определение значительного увеличения кредитного риска Группой приводится в Примечании 4.

*Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов.* При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

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

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

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

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

Инструменты, которые не прошли тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов на дату перехода и оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, описаны в Примечании 8.

*Существенная модификация финансового актива.* Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли

модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

#### Дочерние компании

Дочерними компаниями Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года являются:

| Название             | Вид деятельности   | Дата приобретения | Доля контроля, % |
|----------------------|--|-------------------|------------------|
| ООО «Проминвестиции» | Деятельность в области права   | 24.08.2016        | 100%             |
| ООО «Лимони»         | Операции с недвижимостью   | 09.09.2016        | 100%             |
| ООО «Балтия+»        | Деятельность терминалов  | 16.09.2016        | 100%             |
| ООО «ТамКо Пыталово» | Организация перевозок грузов   | 16.09.2016        | 99%              |
| ООО «Янтарь»         | Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами | 24.04.2018        | 100%             |
| ООО «Кристалл»       | Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами | 24.04.2018        | 100%             |
| ООО «Алмаз»          | Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами | 24.04.2018        | 100%             |
| ООО «Сапфир»         | Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами | 24.04.2018        | 100%             |
| ООО «Аметист»        | Оптовая торговля легковыми автомобилями  | 24.04.2018        | 100%             |

ООО «ТамКо Пыталово» является дочерней компанией ООО «Балтия +».

Дочерними компаниями Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года являются:

| Название             | Вид деятельности             | Дата приобретения | Доля контроля, % |
|----------------------|------------------------------|-------------------|------------------|
| ООО «Проминвестиции» | Деятельность в области права | 24.08.2016        | 100%             |
| ООО «Лимони»         | Операции с недвижимостью     | 09.09.2016        | 100%             |
| ООО «Балтия+»        | Деятельность терминалов      | 16.09.2016        | 100%             |
| ООО «ТамКо Пыталово» | Организация перевозок грузов | 16.09.2016        | 99%              |

#### Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по стоимости приобретения, в последующем отражаются по методу долевого участия. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Ниже представлены ассоциированные компании Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| Название               | Вид деятельности  | Дата приобретения | Доля контроля, %<br>2018 |
|------------------------|---|-------------------|--------------------------|
| ООО «ФИА»              | Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию | 10.05.2018        | 20%                      |
| ООО «Палитра Проджект» | Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом  | 04.09.2018        | 25%                      |



### *Переход на новые или пересмотренные стандарты*

**Принятие МСФО (IFRS) 9.** Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 г., что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

### *Классификация и оценка*

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Группой принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

Долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее - «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базовый кредитный договор», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели Группы, на основании которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Группой принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

### *Обесценение*

МСФО (IFRS) 9 существенно изменил применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов клиентам. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее - «ОКУ»). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам клиентам и прочим долговому финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее - «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Оценка существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания производится путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Группа объединяет кредиты клиентам по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Кредитно-обесцененные при первоначальном признании».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации. Количественная оценка проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента. Качественная оценка - количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) - оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей. Кредитное управление Группы осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

По состоянию на дату перехода Группа признала ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев:

- наличие просрочки свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента (для розничного портфеля).

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, Группа осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Группы превышает 90 дней.
2. Международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта.
3. Заемщик отнесен к 5-й категории согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (далее - «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее - «EAD»)

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов

кредитной конверсии (далее - «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для небалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее - «LGD»)

Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее - «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее - «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее - «Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта.

Перечень макроэкономических показателей приведен ниже:

- Реальный ВВП;
- Безработица;
- Рост потребительских цен/СИПЦ;
- Доходность 10-летних государственных облигаций.

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

| Финансовые активы  | Оценка согласно МСФО (IAS) 39                      |            | Переклассификация | Переоценка ОКУ | Оценка согласно МСФО (IFRS) 9 |  |
|--|--|------------|-------------------|----------------|-------------------------------|--|
|  | Категория  | Сумма      |                   |                | Сумма                         | Категория  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | Кредиты и дебиторская задолженность                | 4 382 430  | -                 | -              | 4 382 430                     | Амортизированная стоимость   |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | Кредиты и дебиторская задолженность                | 372 794    | -                 | -              | 372 794                       | Амортизированная стоимость   |
| Средства в других банках   | Кредиты и дебиторская задолженность                | 5 086 878  | -                 | -              | 5 086 878                     | Амортизированная стоимость   |
| Кредиты клиентам   | Кредиты и дебиторская задолженность                | 37 090 880 | -                 | 545 008        | 37 635 888                    | Амортизированная стоимость   |
| Инвестиционные ценные бумаги   | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3 432 831  | (3 432 831)       | -              | -                             | -  |
| Инвестиционные ценные бумаги - долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -  | -          | 3 432 831         | -              | 3 432 831                     | По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые) |
| Инвестиционные ценные бумаги   | Инвестиции, удерживаемые до погашения              | 133 012    | (133 012)         | -              | -                             | -  |
| Инвестиционные ценные бумаги - амортизированная стоимость  | -  | -          | 133 012           | -              | 133 012                       | Амортизированная стоимость   |

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

|  | Нераспределенная<br>прибыль |
|--|-----------------------------|
| Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)  | 931 181                     |
| Эффект от признания ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 545 008                     |
| Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по условным обязательствам кредитного характера                 | (476 460)                   |
| Отложенный налог в отношении указанного выше   | (13 710)                    |
| <b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>                                     | <b>986 019</b>              |
| <b>Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9</b>   | <b>54 838</b>               |

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам клиентам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

|                               | Резервы на возможные потери,<br>начисленные в соответствии<br>с МСФО (IAS) 39/<br>МСФО (IAS) 37<br>по состоянию на<br>31 декабря 2017 г. | Переоценка | ОКУ согласно<br>МСФО (IFRS) 9<br>по состоянию на<br>1 января 2018 г. |
|-------------------------------|--|------------|--|
| <b>Резерв под обесценение</b> |  |            |  |
| Кредиты клиентам              | 5 593 010  | (545 008)  | 5 048 002  |
| Гарантии и аккредитивы        | -  | 392 616    | 392 616  |
| Кредитные линии               | -  | 83 844     | 83 844   |

#### Новые учетные положения

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

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

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).** МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки

будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. В настоящее время Группа проводит оценку того, как интерпретация повлияет на финансовую отчетность.

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

#### 4. Основные принципы учетной политики

##### *Оценка справедливой стоимости*

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

- Уровень 1 - рыночные котировки 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 которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости, привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается Председателем Правления. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

На каждую отчетную дату Отдел внутрихозяйственных операций анализирует изменения стоимости активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Группы. В рамках такого анализа Отдел внутрихозяйственных операций проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Внешние оценщики Группы также сравнивают изменения справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками с целью определения обоснованности изменения.

Внешние оценщики Группы предоставляют результаты оценки независимым аудиторам Группы, что предполагает обсуждение основных допущений, которые использовались при оценке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 29).

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

#### ***Обязательные резервы на счетах в Банке России***

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

#### ***Финансовые инструменты - учетная политика в связи с введением в действие МСФО (IFRS) 9***

С 1 января 2018 года Группа применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительные данные при переходе на МСФО (IFRS) 9, поэтому изменения были учтены на дату первоначального применения (1 января 2018 года) и представлены в промежуточном консолидированном отчете об изменениях в капитале за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года.

#### ***Ключевые условия оценки***

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости, как описано ниже.

*Справедливая стоимость* - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних

транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

*Амортизированная стоимость* представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

*Валовая балансовая стоимость* финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

*Метод эффективной процентной ставки* представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Группа должна использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

#### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

#### ***Классификация и оценка финансовых инструментов***

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

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



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

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

Долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее - «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базовый кредитный договор», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели Группы, на основании которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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

### **Реклассификации**

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Группа изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

### **Прекращение признания**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;

- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

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

#### ***Средства в других банках***

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

#### ***Кредиты клиентам***

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости;
- 2) оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

В случае, когда Группа приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости, такие кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

#### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные векселя включаются в «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

#### ***Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки***

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через

прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

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

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

В Примечании 26 приводится дополнительная информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

#### **Модификация финансовых активов**

Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи,

Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

#### **Производные финансовые инструменты**

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

#### **Договоры «репо» и «обратного репо»**

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

#### **Средства других банков**

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. 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.

#### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

#### **Прочие заемные средства**

Прочие заемные средства включают субординированные займы.

Субординированные займы, отражаются по амортизированной стоимости.

### **Взаимозачеты финансовых инструментов**

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

### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Долгосрочные активы учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в консолидированном отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении.

### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Группы, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения или переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отдельной строкой. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в консолидированном отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы консолидированного отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

#### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

#### **Обесценение нефинансовых активов**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, инвестиционной недвижимости тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

### **Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи**

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

### **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 консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

### **Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя**

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. 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 и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. 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. Привилегированные акции, подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства. Дивиденды по таким привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

### **Финансовая помощь акционера**

Финансовая помощь, полученная от акционера, признается в составе собственных средств Группы в момент получения денежных средств.

### **Условные активы и обязательства**

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

### **Обязательства кредитного характера**

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий,

обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Группа уплатила бы для исполнения обязательства.

### **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 потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

### **Налогообложение**

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости



финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные скидки и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Комиссионные, не являющиеся частью эффективной процентной ставки.* Платежи за обслуживание кредитов по поручению третьих сторон признаются как выручка в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Группой своих обязанностей. Комиссионные за обязательство предоставить кредит, если они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток или если использование определенного кредита маловероятно, признаются линейным методом в течение периода действия обязательства.

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

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

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

#### ***Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования***

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

**Иностранная валюта и драгоценные металлы**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты и драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

|   | 2018             | 2017             |
|---|------------------|------------------|
| Наличные средства   | 2 639 475        | 2 297 832        |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)                            | 1 233 400        | 1 506 649        |
| Корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях: |                  |                  |
| - Российской Федерации  | 461 148          | 507 265          |
| - других стран  | 24 805           | 70 684           |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>   | <b>4 358 828</b> | <b>4 382 430</b> |

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

|  | Остатки по<br>счетам в Банке<br>России (кроме<br>обязательных<br>резервов) | Корреспондентские<br>счета в других банках и<br>средства в небанковских<br>кредитных организациях | Итого            |
|--|--|---|------------------|
| Минимальный кредитный риск   | 1 233 400  | 485 953   | 1 719 353        |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств в кассе</b> | <b>1 233 400</b>   | <b>485 953</b>  | <b>1 719 353</b> |

В примечании 26 приведена информация о принципах классификации финансовых инструментов по уровням кредитного риска.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1. По состоянию на 31 декабря 2018 года ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

Группа ББР Банка (АО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года  
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

|   | Fitch | Moody's | S&P  | Сумма          | Без рейтинга  | Итого          |
|---|-------|---------|------|----------------|---------------|----------------|
| <b>Корреспондентские счета в других банках</b>  |       |         |      |                |               |                |
| - ПАО РОСБАНК   | BBB-  | Ba2     | -    | 347 222        | -             | 347 222        |
| - ПАО Сбербанк  | BBB-  | Ba2     | -    | 30 849         | -             | 30 849         |
| - Банк ВТБ (ПАО)  | -     | Ba2     | BBB- | 18 447         | -             | 18 447         |
| - УТБ Банк (Europe) SE  | -     | Ba2     | BBB- | 14 871         | -             | 14 871         |
| - АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)  | BBB-  | -       | -    | 14 662         | -             | 14 662         |
| - ПАО Банк «ФК Открытие»  | -     | B1      | -    | 9 254          | -             | 9 254          |
| - АО «АЛЬФА-БАНК»   | BB+   | Ba2     | BB+  | 9 234          | -             | 9 234          |
| - ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»  | B+    | -       | -    | 1 054          | -             | 1 054          |
| - ПАО «Совкомбанк»  | BB    | Ba3     | BB-  | 893            | -             | 893            |
| - ПАО «БИНБАНК»   | -     | -       | B+   | 559            | -             | 559            |
| - ПАО АКБ "Связь-Банк"  | BB-   | -       | -    | 547            | -             | 547            |
| - CHINA CONSTRUCTION BANK HEILONGJIANG BRANCH   | BBB-  | -       | -    | 251            | -             | 251            |
| - Банк НКЦ (АО)   | BBB-  | -       | -    | 102            | -             | 102            |
| - АО АКБ «НОВИКОМБАНК»  | -     | B1      | -    | 79             | -             | 79             |
| - ПАО «Промсвязьбанк»   | -     | B2      | B+   | 20             | -             | 20             |
| - Банк ГПБ (АО)   | BB+   | Ba2     | BB+  | 5              | -             | 5              |
| - HARBIN BANK CO.,LTD   | -     | -       | -    | -              | 8 648         | 8 648          |
| - АО Банк «Развитие-Столица»  | -     | -       | -    | -              | 6 450         | 6 450          |
| - ООО КБ «ПЛАТИНА»  | -     | -       | -    | -              | 1 303         | 1 303          |
| - SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO. LTD.   | -     | -       | -    | -              | 963           | 963            |
| - АО «Нефтепромбанк»  | -     | -       | -    | -              | 143           | 143            |
| - JSC «Halyk Bank»  | -     | -       | -    | -              | 72            | 72             |
| <b>Средства в небанковских кредитных организациях</b>   |       |         |      |                |               |                |
| - РНКО «Платежный Центр» (ООО)  | -     | -       | BB   | 10 848         | -             | 10 848         |
| - ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»  | -     | -       | -    | -              | 5 021         | 5 021          |
| - Мультисервисная платежная система   | -     | -       | -    | -              | 5 000         | 5 000          |
| - НКО «ОРС» (АО)  | -     | -       | -    | -              | 62            | 62             |
| - НКО АО НРД  | -     | -       | -    | -              | 13            | 13             |
| <b>Итого корреспондентских счетов в других банках и средств в небанковских кредитных организациях</b> |       |         |      | <b>458 350</b> | <b>27 603</b> | <b>485 953</b> |

**Группа ББР Банка (АО)**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года  
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

|   | Fitch | Moody's | S&P  | Сумма          | Без рейтинга  | Итого          |
|---|-------|---------|------|----------------|---------------|----------------|
| <b>Корреспондентские счета в других банках</b>  |       |         |      |                |               |                |
| - ПАО РОСБАНК   | BBB-  | Ba2     | -    | 446 235        | -             | 446 235        |
| - VTB Bank (Europe) SE  | -     | Ba2     | BBB- | 36 146         | -             | 36 146         |
| - АО «АЛЬФА-БАНК»   | BB+   | Ba2     | BB+  | 15 286         | -             | 15 286         |
| - Банк ВТБ (ПАО)  | -     | Ba2     | BBB- | 11 520         | -             | 11 520         |
| - Банк НКЦ (АО)   | BBB-  | -       | -    | 5 063          | -             | 5 063          |
| - АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)  | BBB-  | -       | -    | 2 831          | -             | 2 831          |
| - ПАО «Промсвязьбанк»   | -     | B2      | B+   | 944            | -             | 944            |
| - Банк ГПБ (АО)   | BB+   | Ba2     | BB+  | 883            | -             | 883            |
| - АКБ «РосЕвроБанк» (АО)  | BB-   | -       | BB-  | 754            | -             | 754            |
| - АО «ГЛОБЭКСБАНК»  | BB-   | -       | -    | 576            | -             | 576            |
| - CHINA CONSTRUCTION BANK HEILONGJIANG BRANCH   | BBB-  | -       | -    | 225            | -             | 225            |
| - ПАО Сбербанк  | BBB-  | Ba2     | -    | 161            | -             | 161            |
| - ПАО «БИНБАНК»   | -     | -       | B+   | 152            | -             | 152            |
| - ПАО Банк «ФК Открытие»  | -     | B2      | -    | 42             | -             | 42             |
| - АО АКБ «НОВИКОМБАНК»  | -     | B2      | -    | 40             | -             | 40             |
| - HARBIN BANK CO.,LTD   | -     | -       | -    | -              | 31 541        | 31 541         |
| - SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO. LTD.   | -     | -       | -    | -              | 2 221         | 2 221          |
| - ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"  | -     | -       | -    | -              | 1 905         | 1 905          |
| - ООО КБ «ПЛАТИНА»  | -     | -       | -    | -              | 1 520         | 1 520          |
| - АО «Нефтепромбанк»  | -     | -       | -    | -              | 828           | 828            |
| - АО Казкоммерцбанк   | -     | -       | -    | -              | 394           | 394            |
| - ABLV Bank, AS   | -     | -       | -    | -              | 158           | 158            |
| <b>Средства в небанковских кредитных организациях</b>   |       |         |      |                |               |                |
| - РНКО «Платежный Центр» (ООО)  | -     | -       | BB   | 10 637         | -             | 10 637         |
| - ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»  | -     | -       | -    | -              | 4 325         | 4 325          |
| - НКО «ОРС» (АО)  | -     | -       | -    | -              | 2 513         | 2 513          |
| - Мультисервисная платежная система   | -     | -       | -    | -              | 1 000         | 1 000          |
| - НКО АО НРД  | -     | -       | -    | -              | 49            | 49             |
| <b>Итого корреспондентских счетов в других банках и средств в небанковских кредитных организациях</b> |       |         |      | <b>531 495</b> | <b>46 454</b> | <b>577 949</b> |

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы не было коммерческих банков (2017 г.: 1 коммерческий банк) с остатком средств, превышающим 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма средств составляла 446 235 тысяч рублей или 10,2% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

**6. Средства в других банках**

|  | 2018             | 2017             |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты и депозиты в других банках                         | 1 801 338        | 800 274          |
| Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга | 1 372 490        | 774 642          |
| Депозиты, размещенные в Банке России                       | 800 335          | 3 501 989        |
| Векселя других банков                                      | 147 869          | 9 973            |
| <b>Итого средств в других банках</b>                       | <b>4 122 032</b> | <b>5 086 878</b> |

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга включают в себя средства, депонированные в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» в сумме 1 310 026 тысяч рублей (2017 г.: 609 478 тысяч рублей) для осуществления биржевых сделок.

Депозиты в Банке России размещены в валюте Российской Федерации (2017 г.: в валюте Российской Федерации), сроком погашения 9 января 2019 года (2017 г.: с 9 января 2018 года до 10 января 2018 года) и ставкой доходности 7,7% годовых (2017 г.: от 7,4% до 7,7% годовых).

Векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами кредитных организаций с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения в январе 2019 года (2017 г.: январь 2018 года) и ставкой доходности от 11,2% до 14,2% годовых (2017 г.: 11,2% годовых).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в других банках включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки по средствам в других банках.

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|                             | Кредиты и депозиты в других банках | Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга | Депозиты, размещенные в Банке России | Векселя других банков | Итого            |
|-----------------------------|------------------------------------|--|--------------------------------------|-----------------------|------------------|
| Минимальный кредитный риск  | 1 801 338                          | 1 372 490  | 800 335                              | 147 869               | 4 122 032        |
| <b>Балансовая стоимость</b> | <b>1 801 338</b>                   | <b>1 372 490</b>   | <b>800 335</b>                       | <b>147 869</b>        | <b>4 122 032</b> |

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что все средства в других банках в общей сумме 5 086 878 тысяч рублей являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

|  | Fitch | Moody's | S&P  | Сумма            | Без рейтинга  | Итого            |
|--|-------|---------|------|------------------|---------------|------------------|
| Кредиты и депозиты в других банках                         | BBB-  | Ba2     | -    | 1 801 338        | -             | 1 801 338        |
| Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга | BBB-  | Ba2     | -    | 1 355 877        | 16 613        | 1 372 490        |
| Депозиты, размещенные в Банке России                       | BBB-  | Ba1     | BBB- | 800 335          | -             | 800 335          |
| Учтенные векселя   | BB+   | Ba2     | BB+  | 147 869          | -             | 147 869          |
| <b>Итого средств в других банках</b>                       |       |         |      | <b>4 105 419</b> | <b>16 613</b> | <b>4 122 032</b> |

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

|  | Fitch | Moody's | S&P  | Сумма            | Без рейтинга  | Итого            |
|--|-------|---------|------|------------------|---------------|------------------|
| Кредиты и депозиты в других банках                         | BBB   | Ba2     | BB   | 800 274          | -             | 800 274          |
| Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга | BBB-  | Ba2     | -    | 761 398          | 13 244        | 774 642          |
| Депозиты, размещенные в Банке России                       | BBB-  | Ba1     | BBB- | 3 501 989        | -             | 3 501 989        |
| Учтенные векселя   | BB+   | Ba2     | BB   | 9 973            | -             | 9 973            |
| <b>Итого средств в других банках</b>                       |       |         |      | <b>5 073 634</b> | <b>13 244</b> | <b>5 086 878</b> |

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы были остатки средств в других банках, превышающие 10% капитала Группы, в 2 банках-контрагентах (2017 г.: в 2 банках-контрагентах). Сумма этих средств составила 2 611 066 тысяч рублей или 63,3% от общей суммы средств в других банках (2017 г.: 1 323 536 тысяч рублей или 26,0% от общей суммы средств в других банках).

## 7. Кредиты клиентам

|   | 2018              | 2017              |
|---|-------------------|-------------------|
| Кредиты юридическим лицам   | 37 320 770        | 39 513 079        |
| Потребительские кредиты физическим лицам  | 3 530 806         | 2 122 262         |
| Ипотечные кредиты физическим лицам  | 842 169           | 1 001 819         |
| Автокредиты физическим лицам  | 17 772            | 46 730            |
| <b>Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов</b> | <b>41 711 517</b> | <b>42 683 890</b> |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки/под обесценение кредитов клиентам           | (5 061 817)       | (5 593 010)       |
| <b>Итого кредитов клиентам</b>  | <b>36 649 700</b> | <b>37 090 880</b> |

В течение 2018 года в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе был отражен убыток в сумме 187 931 тысяча рублей (2017 г.: 346 791 тысяча рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2018 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 286 767 тысяч рублей (2017 г.: 316 325 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2018 года:

|  | Этап 1           | Этап 2           | Этап 3           | Общий итог       |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года</b>   | <b>2 619 235</b> | <b>1 184 512</b> | <b>1 244 255</b> | <b>5 048 002</b> |
| Активы, признанные в периоде   | 1 148 162        | 176 451          | -                | 1 324 613        |
| Изменение кредитного риска   | 842 415          | (355 619)        | 189 729          | 676 525          |
| Списание резерва по проданным кредитам                               | (310 778)        | (509 382)        | (1 165 669)      | (1 985 829)      |
| Списания за счет резерва под ОКУ                                     | -                | -                | (1 494)          | (1 494)          |
| Переход в этап 1   | 8 601            | (8 601)          | -                | -                |
| Переход в этап 2   | (592 396)        | 593 540          | (1 144)          | -                |
| Переход в этап 3   | (1 217 261)      | (127 798)        | 1 345 059        | -                |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года</b> | <b>2 497 978</b> | <b>953 103</b>   | <b>1 610 736</b> | <b>5 061 817</b> |

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2017 года:

|  | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Потребительские<br>кредиты<br>физическим<br>лицам | Ипотечные<br>кредиты<br>физическим<br>лицам | Автокредиты<br>физическим<br>лицам | Итого            |
|--|---------------------------------|---|---|------------------------------------|------------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитов клиентам<br/>на 1 января 2017 года</b>            | <b>4 166 097</b>                | <b>533 268</b>                                    | <b>18 502</b>                               | <b>3 945</b>                       | <b>4 721 912</b> |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва)<br>под обесценение в течение 2017 года | 1 690 078                       | 220 521   | (5 245)                                     | 8 009                              | 1 913 363        |
| Списание резерва по проданным кредитам   | (754 883)                       | (285 663)   | -   | -                                  | (1 040 546)      |
| Списание за счет резерва под обесценение   | -                               | (1 719)   | -   | -                                  | (1 719)          |
| <b>Резерв под обесценение кредитов клиентам<br/>на 31 декабря 2017 года</b>          | <b>5 101 392</b>                | <b>466 407</b>                                    | <b>13 257</b>                               | <b>11 954</b>                      | <b>5 593 010</b> |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

|  | 2018              |              | 2017              |              |
|--|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|  | Сумма             | %            | Сумма             | %            |
| Торговля                                     | 13 000 251        | 31,2         | 14 625 976        | 34,3         |
| Строительство                                | 5 699 393         | 13,7         | 5 469 060         | 12,8         |
| Производство                                 | 5 560 445         | 13,3         | 5 401 167         | 12,6         |
| Операции с недвижимым имуществом             | 5 069 739         | 12,1         | 5 409 223         | 12,7         |
| Физические лица                              | 4 390 747         | 10,5         | 3 170 811         | 7,4          |
| Финансовые услуги                            | 4 041 656         | 9,7          | 2 780 467         | 6,5          |
| Транспорт                                    | 1 249 339         | 3,0          | 1 826 321         | 4,3          |
| Сельское хозяйство                           | 248 042           | 0,6          | 1 017 994         | 2,4          |
| Прочее                                       | 2 451 906         | 5,9          | 2 982 871         | 7,0          |
| <b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b> | <b>41 711 517</b> | <b>100,0</b> | <b>42 683 890</b> | <b>100,0</b> |

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы было 19 заемщиков (2017 г.: 27 заемщиков), ссудная задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 17 737 356 тысяч рублей или 42,5% от общей суммы кредитов клиентам (2017 г.: 20 808 129 тысяч рублей или 48,7% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|   | Этап 1             | Этап 2           | Этап 3             | Итого              |
|---|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Кредиты юридическим лицам</b>  |                    |                  |                    |                    |
| Минимальный кредитный риск  | 6 900 186          | -                | -                  | 6 900 186          |
| Низкий кредитный риск   | 17 794 028         | -                | -                  | 17 794 028         |
| Умеренный кредитный риск  | 10 050 786         | 359 209          | -                  | 10 409 995         |
| Высокий кредитный риск  | -                  | 751 500          | -                  | 751 500            |
| Дефолтные активы  | -                  | -                | 1 465 061          | 1 465 061          |
| <b>Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва</b>                   | <b>34 745 000</b>  | <b>1 110 709</b> | <b>1 465 061</b>   | <b>37 320 770</b>  |
| <b>За вычетом резерва под ОКУ по кредитам</b>                               | <b>(2 489 004)</b> | <b>(735 176)</b> | <b>(1 465 061)</b> | <b>(4 689 241)</b> |
| <b>Итого кредитов юридическим лицам после вычета резерва</b>                | <b>32 255 996</b>  | <b>375 533</b>   | <b>-</b>           | <b>32 631 529</b>  |
| <b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>                             |                    |                  |                    |                    |
| Минимальный кредитный риск  | 1 637 136          | -                | -                  | 1 637 136          |
| Низкий кредитный риск   | 393 624            | 360              | -                  | 393 984            |
| Умеренный кредитный риск  | 844 414            | 499 974          | -                  | 1 344 388          |
| Высокий кредитный риск  | -                  | 18 006           | 30 348             | 48 354             |
| Дефолтные активы  | -                  | -                | 106 944            | 106 944            |
| <b>Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва</b>    | <b>2 875 174</b>   | <b>518 340</b>   | <b>137 292</b>     | <b>3 530 806</b>   |
| <b>За вычетом резерва под ОКУ по кредитам</b>                               | <b>(7 367)</b>     | <b>(207 699)</b> | <b>(137 292)</b>   | <b>(352 358)</b>   |
| <b>Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва</b> | <b>2 867 807</b>   | <b>310 641</b>   | <b>-</b>           | <b>3 178 448</b>   |
| <b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>                                   |                    |                  |                    |                    |
| Минимальный кредитный риск  | 25 848             | -                | -                  | 25 848             |
| Низкий кредитный риск   | 487 455            | 5 161            | -                  | 492 616            |
| Умеренный кредитный риск  | 154 715            | 168 990          | -                  | 323 705            |
| <b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва</b>          | <b>668 018</b>     | <b>174 151</b>   | <b>-</b>           | <b>842 169</b>     |
| <b>За вычетом резерва под ОКУ по кредитам</b>                               | <b>(1 395)</b>     | <b>(8 852)</b>   | <b>-</b>           | <b>(10 247)</b>    |
| <b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва</b>       | <b>666 623</b>     | <b>165 299</b>   | <b>-</b>           | <b>831 922</b>     |
| <b>Автокредиты физическим лицам</b>   |                    |                  |                    |                    |
| Минимальный кредитный риск  | 2 615              | -                | -                  | 2 615              |
| Низкий кредитный риск   | 5 397              | -                | -                  | 5 397              |
| Высокий кредитный риск  | -                  | 1 377            | -                  | 1 377              |
| Дефолтные активы  | -                  | -                | 8 383              | 8 383              |
| <b>Итого автокредиты физическим лицам до вычета резерва</b>                 | <b>8 012</b>       | <b>1 377</b>     | <b>8 383</b>       | <b>17 772</b>      |
| <b>За вычетом резерва под ОКУ по кредитам</b>                               | <b>(211)</b>       | <b>(1 377)</b>   | <b>(8 383)</b>     | <b>(9 971)</b>     |
| <b>Итого автокредиты физическим лицам после вычета резерва</b>              | <b>7 801</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>7 801</b>       |
| <b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва</b>                            | <b>38 296 204</b>  | <b>1 804 577</b> | <b>1 610 736</b>   | <b>41 711 517</b>  |
| <b>За вычетом резерва под ОКУ по кредитам</b>                               | <b>(2 497 977)</b> | <b>(953 104)</b> | <b>(1 610 736)</b> | <b>(5 061 817)</b> |
| <b>Итого кредитов клиентам после вычета резерва</b>                         | <b>35 798 227</b>  | <b>851 473</b>   | <b>-</b>           | <b>36 649 700</b>  |



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

|  | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва |
|--|---|------------------------|--|--|
| <b>Кредиты юридическим лицам</b>                       |   |                        |  |  |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>   |   |                        |  |  |
| Текущие кредиты  | 26 082 727                                | 2 918 745              | 23 163 982                                 | 11,2%  |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года   | 210 929                                   | 53 998                 | 156 931                                    | 25,6%  |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>       |   |                        |  |  |
| Текущие кредиты  | 12 106 162                                | 1 376 744              | 10 729 418                                 | 11,4%  |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев        | 337 862                                   | 126 387                | 211 475                                    | 37,4%  |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года   | 331 984                                   | 229 271                | 102 713                                    | 69,1%  |
| Кредиты, просроченные на срок более 1 года             | 443 415                                   | 396 247                | 47 168                                     | 89,4%  |
| <b>Итого кредитов юридическим лицам</b>                | <b>39 513 079</b>                         | <b>5 101 392</b>       | <b>34 411 687</b>                          | <b>12,9%</b>   |
| <b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>        |   |                        |  |  |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>   |   |                        |  |  |
| Текущие кредиты  | 866 665                                   | 263 466                | 603 199                                    | 30,4%  |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>       |   |                        |  |  |
| Текущие кредиты  | 1 127 386                                 | 125 272                | 1 002 114                                  | 11,1%  |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев        | 39 514                                    | 9 721                  | 29 793                                     | 24,6%  |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года   | 11 159                                    | 9 992                  | 1 167                                      | 89,5%  |
| Кредиты, просроченные на срок более 1 года             | 77 538                                    | 57 956                 | 19 582                                     | 74,7%  |
| <b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b> | <b>2 122 262</b>                          | <b>466 407</b>         | <b>1 655 855</b>                           | <b>22,0%</b>   |
| <b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>              |   |                        |  |  |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>       |   |                        |  |  |
| Текущие кредиты  | 971 833                                   | 11 748                 | 960 085                                    | 1,2%   |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца           | 8 050                                     | 171                    | 7 879                                      | 2,1%   |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев        | 21 936                                    | 1 338                  | 20 598                                     | 6,1%   |
| <b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>       | <b>1 001 819</b>                          | <b>13 257</b>          | <b>988 562</b>                             | <b>1,3%</b>  |
| <b>Автокредиты физическим лицам</b>                    |   |                        |  |  |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>       |   |                        |  |  |
| Текущие кредиты  | 34 429                                    | 3 454                  | 30 975                                     | 10,0%  |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев        | 2 466                                     | 1 049                  | 1 417                                      | 42,5%  |
| Кредиты, просроченные на срок более 1 года             | 9 835                                     | 7 451                  | 2 384                                      | 75,8%  |
| <b>Итого автокредитов физическим лицам</b>             | <b>46 730</b>                             | <b>11 954</b>          | <b>34 776</b>                              | <b>25,6%</b>   |
| <b>Итого кредитов клиентам</b>                         | <b>42 683 890</b>                         | <b>5 593 010</b>       | <b>37 090 880</b>                          | <b>13,1%</b>   |

Группа может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты юридическим лицам, индивидуально значительные кредиты физическим лицам.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, вид кредита, непогашение кредита в срок.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|  | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Потребительские<br>кредиты<br>физическим<br>лицам | Ипотечные<br>кредиты<br>физическим<br>лицам | Автокредиты<br>физическим<br>лицам | Итого             |
|--|---------------------------------|---|---|------------------------------------|-------------------|
| Недвижимость                                     | 12 669 081                      | 2 107 905   | 771 400                                     | -                                  | 15 548 386        |
| Поручительства                                   | 11 461 102                      | 287 426   | -   | -                                  | 11 748 528        |
| Собственные векселя Банка и<br>депозиты          | 1 560 788                       | 96 670  | 67 000                                      | -                                  | 1 724 458         |
| Оборудование                                     | 2 993 574                       | 33 477  | -   | -                                  | 3 027 051         |
| Товары в обороте                                 | 1 688 467                       | 13 546  | -   | -                                  | 1 702 013         |
| Транспорт  | 482 952                         | 30 841  | -   | 14 580                             | 528 373           |
| Прочее обеспечение                               | 569 497                         | 409   | -   | -                                  | 569 906           |
| Необеспеченные кредиты<br>клиентам               | 5 895 309                       | 960 532   | 3 769                                       | 3 192                              | 6 862 802         |
| <b>Итого кредитов клиентам<br/>(общая сумма)</b> | <b>37 320 770</b>               | <b>3 530 806</b>                                  | <b>842 169</b>                              | <b>17 772</b>                      | <b>41 711 517</b> |

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|  | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Потребительские<br>кредиты<br>физическим<br>лицам | Ипотечные<br>кредиты<br>физическим<br>лицам | Автокредиты<br>физическим<br>лицам | Итого             |
|--|---------------------------------|---|---|------------------------------------|-------------------|
| Недвижимость                                     | 15 308 211                      | 839 074   | 972 783                                     | -                                  | 17 120 068        |
| Поручительства                                   | 13 791 708                      | 230 992   | -   | -                                  | 14 022 700        |
| Собственные векселя Банка и<br>депозиты          | 3 025 178                       | 150   | -   | -                                  | 3 025 328         |
| Оборудование                                     | 2 179 637                       | 35 776  | -   | -                                  | 2 215 413         |
| Товары в обороте                                 | 1 863 796                       | 13 096  | -   | -                                  | 1 876 892         |
| Транспорт  | 905 378                         | 44 660  | -   | 40 127                             | 990 165           |
| Прочее обеспечение                               | 409 143                         | -   | -   | -                                  | 409 143           |
| Необеспеченные кредиты<br>клиентам               | 2 030 028                       | 958 514   | 29 036                                      | 6 603                              | 3 024 181         |
| <b>Итого кредитов клиентам<br/>(общая сумма)</b> | <b>39 513 079</b>               | <b>2 122 262</b>                                  | <b>1 001 819</b>                            | <b>46 730</b>                      | <b>42 683 890</b> |

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным управлением Банка с использованием внутренних инструкций на основании внутренней экспертной оценки и независимой оценки. Оценка справедливой стоимости проводится регулярно силами квалифицированных специалистов в области оценки. Используются данные о рыночных ценах из открытых источников информации и такие цены рассчитываются с помощью различных моделей.

## 8. Инвестиционные ценные бумаги

|  | 2018             | 2017             |
|--|------------------|------------------|
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход             |                  |                  |
| - Еврооблигации Российской Федерации   | 359 803          | X                |
| - Корпоративные еврооблигации  | 2 932 591        | X                |
| <b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>3 292 394</b> | <b>X</b>         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   |                  |                  |
| - Еврооблигации Российской Федерации   | X                | 322 226          |
| - Корпоративные еврооблигации  | X                | 3 110 605        |
| <b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>                               | <b>X</b>         | <b>3 432 831</b> |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  |                  |                  |
| - Корпоративные облигации  | X                | 133 012          |
| <b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</b>   | <b>X</b>         | <b>133 012</b>   |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг</b>   | <b>3 292 394</b> | <b>3 565 843</b> |

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Группы на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с апреля 2020 года по апрель 2042 года, купонный доход от 5,0% до 5,6% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с мая 2021 года по февраль 2028 года, купонный доход от 3,4% до 5,9% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на ММВБ. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имели срок погашения 22 августа 2018 года, купонный доход 18% годовых и доходность к погашению 12,15% годовых.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 года.

|                            | Еврооблигации<br>Российской Федерации | Корпоративные<br>еврооблигации | Итого     |
|----------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|-----------|
| Минимальный кредитный риск | 359 436                               | 2 932 958                      | 3 292 394 |
| Балансовая стоимость       | 359 436                               | 2 932 958                      | 3 292 394 |

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

|  | Fitch | Moody's | S&P  | Сумма            |
|--|-------|---------|------|------------------|
| Долговые государственные ценные бумаги   |       |         |      |                  |
| - Еврооблигации Российской Федерации   | BBB-  | Ba1     | BBB- | 359 803          |
| Долговые корпоративные ценные бумаги   |       |         |      |                  |
| - Корпоративные еврооблигации  |       |         |      |                  |
| • Внешэкономбанк   | BBB-  | Ba1     | BBB  | 954 945          |
| • ПАО «Газпром»  | BBB-  | Baa3    | BBB- | 1 196 902        |
| • ОАО «РЖД»  | BBB-  | Baa3    | BBB- | 437 542          |
| • ПАО «НК «РОСНЕФТЬ»   | -     | Baa3    | BB+  | 343 202          |
| <b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> |       |         |      | <b>3 292 394</b> |

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в общей сумме 3 432 831 тысяча рублей являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

|  | Fitch | Moody's | S&P | Сумма            |
|--|-------|---------|-----|------------------|
| Долговые государственные ценные бумаги<br>- Еврооблигации Российской Федерации | BBB-  | Ba1     | BB+ | 322 226          |
| Долговые корпоративные ценные бумаги<br>- Корпоративные еврооблигации          |       |         |     |                  |
| • Внешэкономбанк   | BBB-  | Ba1     | BB+ | 1 339 604        |
| • ПАО «Газпром»  | BBB-  | Ba1     | BB+ | 1 082 516        |
| • ОАО «РЖД»  | BBB-  | Ba1     | BB+ | 393 453          |
| • ПАО «НК «РОСНЕФТЬ»   | -     | Ba1     | BB+ | 295 032          |
| <b>Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>        |       |         |     | <b>3 432 831</b> |

### 9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, входит следующее имущество, полученное Группой по договорам отступного в результате взыскания залога по кредитным договорам.

|   | 2018             | 2017             |
|---|------------------|------------------|
| Земельные участки в Московской области                        | 605 484          | 733 960          |
| Недвижимость в Московской области                             | 355 324          | 85 105           |
| Недвижимость в Краснодарском крае                             | 318 453          | 309 868          |
| Недвижимость в Красноярске                                    | 261 778          | 2 008            |
| Недвижимость в Москве   | 144 659          | 224 645          |
| Имущество   | 154 191          | 147 961          |
| Недвижимость в Рязанской области                              | 107 197          | -                |
| Земельные участки в Краснодарском крае                        | 91 009           | 91 009           |
| Транспорт и спецтехника                                       | 69 316           | 75 102           |
| Земельные участки в Ленинградской области                     | 66 720           | 82 864           |
| Недвижимость в Тульской области                               | 23 704           | 23 704           |
| Недвижимость в Удмуртии                                       | 21 109           | -                |
| Недвижимость в Томской области                                | 20 031           | 20 031           |
| Земля в Рязанской области                                     | 12 868           | -                |
| Земельные участки в Красноярске                               | 12 241           | 169              |
| Земля в Мордовии  | 10 000           | -                |
| Недвижимость в Санкт-Петербурге                               | 7 221            | 6 412            |
| Земля в Удмуртии  | 1 839            | -                |
| Земельные участки в Тульской области                          | 1 296            | 1 296            |
| Недвижимость в Ставропольском крае                            | -                | 14 631           |
| Земельные участки в Ставропольском крае                       | -                | 6 981            |
| Убытки от обесценения   | (164 831)        | (65 353)         |
| <b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b> | <b>2 119 609</b> | <b>1 760 393</b> |

В состав имущества входят различные объекты основных средств, не относящиеся к недвижимости и транспорту.

Долгосрочные активы предназначены для дальнейшей реализации и готовы для немедленной продажи в текущем состоянии. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

В течение 2018 года Банком была проведена оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по результатам которой было признано обесценение.

## 10. Основные средства и инвестиционная недвижимость

|  | Здания и земля   | Прочее имущество | Итого            |
|--|------------------|------------------|------------------|
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>          | <b>1 419 910</b> | <b>105 478</b>   | <b>1 525 388</b> |
| <b>Первоначальная стоимость</b>                              |                  |                  |                  |
| Остаток на 1 января 2018 года                                | 1 420 032        | 327 061          | 1 747 093        |
| Приобретение   | -                | 49 100           | 49 100           |
| Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 103 229          | 19 108           | 122 337          |
| Выбытие  | -                | (22 423)         | (22 423)         |
| <b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>                       | <b>1 523 261</b> | <b>372 846</b>   | <b>1 896 107</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>                               |                  |                  |                  |
| Остаток на 1 января 2018 года                                | 122              | 221 583          | 221 705          |
| Амортизационные отчисления                                   | 29 252           | 49 798           | 79 050           |
| Выбытие  | -                | (13 263)         | (13 263)         |
| <b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>                       | <b>29 374</b>    | <b>258 118</b>   | <b>287 492</b>   |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>          | <b>1 493 887</b> | <b>114 728</b>   | <b>1 608 615</b> |

|  | Здания и земля   | Прочее имущество | Итого            |
|--|------------------|------------------|------------------|
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>                                      | <b>1 421 451</b> | <b>131 528</b>   | <b>1 552 979</b> |
| <b>Первоначальная стоимость</b>  |                  |                  |                  |
| Остаток на 1 января 2017 года  | 1 490 190        | 297 859          | 1 788 049        |
| Приобретение   | 710              | 33 607           | 34 317           |
| Выбытие  | -                | (4 405)          | (4 405)          |
| Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке и уценке | (87 488)         | -                | (87 488)         |
| Переоценка   | 124 876          | -                | 124 876          |
| Уценка   | (108 256)        | -                | (108 256)        |
| <b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>   | <b>1 420 032</b> | <b>327 061</b>   | <b>1 747 093</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>   |                  |                  |                  |
| Остаток на 1 января 2017 года  | 68 739           | 166 331          | 235 070          |
| Амортизационные отчисления   | 18 871           | 58 974           | 77 845           |
| Выбытие  | -                | (3 722)          | (3 722)          |
| Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке и уценке | (87 488)         | -                | (87 488)         |
| <b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>   | <b>122</b>       | <b>221 583</b>   | <b>221 705</b>   |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>                                      | <b>1 419 910</b> | <b>105 478</b>   | <b>1 525 388</b> |

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость зданий существенно не отличается от ее балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Здания Группы были оценены независимым оценщиком. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «ЭВЕРЕСТ КОНСАЛТИНГ» и была основана на рыночной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 56 997 тысяч рублей (2017 г.: 56 997 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 24).

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

|                             | 2018             | 2017             |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Первоначальная стоимость    | 1 495 318        | 1 392 089        |
| Накопленная амортизация     | (147 001)        | (118 313)        |
| <b>Остаточная стоимость</b> | <b>1 348 317</b> | <b>1 273 776</b> |

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

|  | 2018           | 2017           |
|--|----------------|----------------|
| Стоимость на 1 января  | 125 633        | 155 634        |
| Убыток от переоценки по справедливой стоимости               | -              | (30 001)       |
| Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 283 894        | -              |
| <b>Стоимость на 31 декабря</b>                               | <b>409 527</b> | <b>125 633</b> |

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости существенно не отличается от ее балансовой стоимости.

Инвестиционная недвижимость Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года была оценена независимой фирмой ООО «ЭВЕРЕСТ КОНСАЛТИНГ» и была основана на рыночной стоимости. В консолидированном отчете о совокупном доходе за 2017 год по статье уценка основных средств и инвестиционной недвижимости отражена сумма уценки инвестиционной недвижимости в размере 30 001 тысяча рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма уценки зданий и земли, входящих в состав основных средств и инвестиционной недвижимости, признанная в составе прибылей и убытков отдельной строкой, составляет 135 432 тысячи рублей, которая состоит из уценки в сумме 137 918 тысяч рублей и переоценки в сумме 2 486 тысяч рублей. Общая сумма переоценки зданий и земли, входящих в состав основных средств, признанная в составе прочего совокупного дохода, составляет 122 051 тысячу рублей, которая состоит из переоценки в сумме 122 390 тысяч рублей и уценки в сумме 339 тысяч рублей.

В течение 2018 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 8 088 тысяч рублей (2017 г.: 3 369 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за 2018 год составила 9 636 тысяч рублей (2017 г.: 4 068 тысяч рублей).

#### 11. Прочие активы

|  | 2018           | 2017          |
|--|----------------|---------------|
| <i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>                             |                |               |
| Дебиторская задолженность  | 100 155        | 2 733         |
| Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств                                      | 41 915         | 73 590        |
| Расчеты по пластиковым картам  | 9 235          | 19 135        |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки  | (41 915)       | (73 391)      |
| <b>Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>                      | <b>109 390</b> | <b>22 067</b> |
| <i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>        |                |               |
| Сделки с иностранной валютой   | 278            | 18 022        |
| <b>Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>278</b>     | <b>18 022</b> |
| <i>Прочие нефинансовые активы</i>  |                |               |
| Запасы торговых организаций  | 158 238        | -             |
| Авансовые платежи  | 106 206        | 61 252        |
| Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)  | 23 987         | 2 971         |
| Прочее   | 48             | 3 055         |
| За вычетом обесценения прочих нефинансовых активов   | (14 127)       | (12 952)      |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b>   | <b>274 352</b> | <b>54 326</b> |
| <b>Итого прочих активов</b>  | <b>384 020</b> | <b>94 415</b> |

Дебиторская задолженность включает в себя задолженность клиентов дочерних компаний по реализации автомобилей и автокомпонентов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2018 года:

|   | Этап 3        |
|---|---------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года          | 73 391        |
| Активы, признанные в периоде                  | 35 313        |
| Изменение кредитного риска                    | (65 561)      |
| Списания за счет резерва под ОКУ              | (1 228)       |
| <b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b> | <b>41 915</b> |

Ниже представлен анализ изменения обесценения прочих нефинансовых активов в течение 2018 года:

|  | Прочие нефинансовые активы |
|--|----------------------------|
| Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2018 года          | 12 952                     |
| Убыток от обесценения в течение 2018 года                              | 1 175                      |
| <b>Обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2018 года</b> | <b>14 127</b>              |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года:

|  | Дебиторская<br>задолженность | Дебиторская задолженность<br>по неустойкам за нарушение<br>обязательств | Авансовые<br>платежи | Итого         |
|--|------------------------------|---|----------------------|---------------|
| Резерв под обесценение<br>прочих активов на 1 января<br>2017 года                          | 3 848                        | 154 473   | -                    | 158 321       |
| Отчисления в резерв/<br>(восстановление резерва) под<br>обесценение в течение 2017<br>года | (3 478)                      | (78 105)  | 12 952               | (68 631)      |
| Прочие активы, списанные в<br>течение 2017 года как<br>безнадежные                         | -                            | (3 347)   | -                    | (3 347)       |
| <b>Резерв под обесценение<br/>прочих активов на<br/>31 декабря 2017 года</b>               | <b>370</b>                   | <b>73 021</b>   | <b>12 952</b>        | <b>86 343</b> |

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|  | Этап 1         | Этап 3        | Итого          |
|--|----------------|---------------|----------------|
| <b>Дебиторская задолженность</b>   |                |               |                |
| Минимальный кредитный риск   | 100 155        | -             | 100 155        |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>  | <b>100 155</b> | <b>-</b>      | <b>100 155</b> |
| Резерв под кредитные убытки  | -              | -             | -              |
| <b>Балансовая стоимость</b>  | <b>100 155</b> | <b>-</b>      | <b>100 155</b> |
| <b>Дебиторская задолженность по неустойкам<br/>за нарушение обязательств</b> |                |               |                |
| Дефолтные активы   | -              | 41 915        | 41 915         |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>  | <b>-</b>       | <b>41 915</b> | <b>41 915</b>  |
| Резерв под кредитные убытки  | -              | (41 915)      | (41 915)       |
| <b>Балансовая стоимость</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>-</b>       |
| <b>Расчеты по пластиковым картам</b>   |                |               |                |
| Минимальный кредитный риск   | 9 235          | -             | 9 235          |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>  | <b>9 235</b>   | <b>-</b>      | <b>9 235</b>   |
| Резерв под кредитные убытки  | -              | -             | -              |
| <b>Балансовая стоимость</b>  | <b>9 235</b>   | <b>-</b>      | <b>9 235</b>   |

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|   | Текущие и<br>необесцененные | Обесце-<br>ненные | Итого         |
|---|-----------------------------|-------------------|---------------|
| Дебиторская задолженность   | 1 885                       | 848               | 2 733         |
| Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств                 | -                           | 73 590            | 73 590        |
| Расчеты по пластиковым картам   | 19 135                      | -                 | 19 135        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 18 022                      | -                 | 18 022        |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов                                 | -                           | (73 391)          | (73 391)      |
| <b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>                 | <b>39 042</b>               | <b>1 047</b>      | <b>40 089</b> |

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|  | Просроченные      |                      |                           |                 | Итого        |
|--|-------------------|----------------------|---------------------------|-----------------|--------------|
|  | менее<br>1 месяца | от 1 до<br>6 месяцев | от 6 месяцев<br>до 1 года | свыше<br>1 года |              |
| Дебиторская задолженность  | 549               | 16                   | -                         | 283             | 848          |
| Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств              | 965               | 4 114                | 11 749                    | 56 762          | 73 590       |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов                              | (467)             | (4 130)              | (11 749)                  | (57 045)        | (73 391)     |
| <b>Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b> | <b>1 047</b>      | <b>-</b>             | <b>-</b>                  | <b>-</b>        | <b>1 047</b> |

## 12. Средства других банков

|                                       | 2018          | 2017           |
|---------------------------------------|---------------|----------------|
| Корреспондентские счета других банков | 14 182        | 33 266         |
| Срочные депозиты других банков        | -             | 800 658        |
| <b>Итого средств других банков</b>    | <b>14 182</b> | <b>833 924</b> |

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы нет банков-контрагентов (2017 г.: 1 банк-контрагент) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Группы. На 31 декабря 2017 года совокупная сумма этих средств составляла 800 658 тысяч рублей, или 96,0% от общей суммы средств других банков.

## 13. Средства клиентов

|  | 2018              | 2017              |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Юридические лица</b>                |                   |                   |
| - Текущие/расчетные счета              | 9 868 011         | 6 613 741         |
| - Срочные депозиты                     | 4 861 074         | 4 627 010         |
| <b>Физические лица</b>                 |                   |                   |
| - Текущие счета/счета до востребования | 2 207 479         | 2 157 616         |
| - Срочные вклады                       | 26 708 105        | 28 049 944        |
| <b>Итого средств клиентов</b>          | <b>43 644 669</b> | <b>41 448 311</b> |

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.



Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|                               | 2018              |              | 2017              |              |
|-------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                               | Сумма             | %            | Сумма             | %            |
| Физические лица               | 28 915 584        | 66,2         | 30 207 560        | 72,9         |
| Услуги                        | 5 741 320         | 13,2         | 1 451 436         | 3,5          |
| Торговля                      | 5 157 722         | 11,8         | 4 838 249         | 11,7         |
| Финансовые услуги             | 1 191 659         | 2,7          | 1 552 360         | 3,8          |
| Строительство                 | 984 672           | 2,3          | 1 671 495         | 4,0          |
| Транспорт                     | 382 932           | 0,9          | 584 627           | 1,4          |
| Промышленность                | 277 121           | 0,6          | 473 387           | 1,1          |
| Прочее                        | 993 659           | 2,3          | 669 197           | 1,6          |
| <b>Итого средств клиентов</b> | <b>43 644 669</b> | <b>100,0</b> | <b>41 448 311</b> | <b>100,0</b> |

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы было 4 клиента (2017 г.: 2 клиента) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 5 291 390 тысяч рублей или 12,1% от общей суммы средств клиентов (2017 г.: 1 167 298 тысяч рублей или 2,8% от общей суммы средств клиентов).

#### 14. Прочие заемные средства

|                                     | 2017             |
|-------------------------------------|------------------|
| Субординированные займы             | 1 978 991        |
| <b>Итого прочих заемных средств</b> | <b>1 978 991</b> |

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы было 3 бессрочных договора субординированных займов в долларах США и Евро на общую сумму 1 978 991 тысяча рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года процентная ставка по субординированным займам составляет 6,8% годовых.

В апреле и августе 2018 года произошло прощение бессрочных субординированных займов на сумму 2 216 677 тысяч рублей от акционеров Банка.

#### 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

|   | 2018             | 2017             |
|---|------------------|------------------|
| Векселя                                       | 2 556 852        | 3 829 116        |
| Облигации                                     | 1 196 422        | 991 852          |
| Депозитные сертификаты                        | 619 255          | 1 581 067        |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b> | <b>4 372 529</b> | <b>6 402 035</b> |

Векселя с номиналом в российских рублях и иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с января 2019 года по декабрь 2021 года (2017 г.: с января 2018 года по июнь 2020 года), процентные ставки от 1,0% до 10,0% годовых (2017 г.: от 1,0% до 10,0%).

Облигации с номиналом в долларах США по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов имеют срок погашения в 1911-й день с даты начала размещения облигаций с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента. Облигации являются некотируемыми. Всего выпущено облигаций на сумму 17 026 000 долларов США, в составе выпуска размещено 17 026 штук облигаций документарных неконвертируемых на предъявителя с доходностью 5% годовых.

Депозитные сертификаты с номиналом в российских рублях по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с января 2019 года по ноябрь 2019 года (2017 г.: с января 2018 года по август 2019 года), процентные ставки от 7,0% до 11,0% годовых (2017 г.: от 6,0% до 13,0% годовых).

**16. Прочие обязательства**

|   | Примечание | 2018           | 2017           |
|---|------------|----------------|----------------|
| <i>Прочие финансовые обязательства</i>                |            |                |                |
| Кредиторская задолженность                            |            | 132 736        | 109 742        |
| Расчеты по конверсионным операциям                    |            | 3 563          | -              |
| <i>Прочие нефинансовые обязательства</i>              |            |                |                |
| Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера | 28         | 334 802        | -              |
| Обязательства по выплате вознаграждения персоналу     |            | 55 401         | 56 364         |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль       |            | 27 279         | 17 526         |
| Оценочные резервы                                     |            | 914            | 1 994          |
| Прочее  |            | 2 921          | 1 303          |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                      |            | <b>557 616</b> | <b>186 929</b> |

На 31 декабря 2018 года резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой сумму ожидаемых кредитных убытков по финансовым гарантиям и неиспользованным обязательствам по предоставлению займов, когда компоненты неиспользованных обязательств могут быть отделены от остатков по кредитам и, следовательно, Группа может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по таким компонентам.

Информация об обязательствах кредитного характера по уровням кредитного риска раскрыта в Примечании 28.

Резерв по обязательствам кредитного характера, признанный в течение периода, подвержен влиянию разных факторов, описание используемой Группой системы классификации кредитного риска по уровням и информация об оценке ожидаемых кредитных убытков приводятся в Примечании 28.

**17. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

|                                 | 2018              |                       |  | 2017              |                       |  |
|---------------------------------|-------------------|-----------------------|--|-------------------|-----------------------|--|
|                                 | Количество акций  | Номинальная стоимость | Сумма, скорректированная с учетом инфляции | Количество акций  | Номинальная стоимость | Сумма, скорректированная с учетом инфляции |
| Обыкновенные акции              | 45 000 000        | 450 000               | 469 883                                    | 45 000 000        | 450 000               | 469 883                                    |
| <b>Итого уставного капитала</b> | <b>45 000 000</b> | <b>450 000</b>        | <b>469 883</b>                             | <b>45 000 000</b> | <b>450 000</b>        | <b>469 883</b>                             |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2018 года эмиссионный доход составил 1 313 059 тысяч рублей (2017 г.: 1 313 059 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

**18. Дополнительный капитал**

|                                       | 2018             | 2017           |
|---------------------------------------|------------------|----------------|
| Прощение субординированных займов     | 2 216 677        | -              |
| Безвозмездные взносы акционеров       | 595 000          | 595 000        |
| <b>Итого дополнительного капитала</b> | <b>2 811 677</b> | <b>595 000</b> |

24 апреля и 14 августа 2018 года произошло прощение бессрочных субординированных займов на сумму 2 216 677 тысяч рублей от акционера Банка.

**19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством**

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности

Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 695 315 тысяч рублей (2017 г.: 2 328 554 тысячи рублей), в том числе убыток отчетного года 633 239 тысяч рублей (2017 г.: 624 597 тысяч рублей).

**20. Процентные доходы и расходы**

|  | 2018             | 2017             |
|--|------------------|------------------|
| <b>Процентные доходы</b>   |                  |                  |
| Кредиты клиентам   | 5 553 914        | 6 044 576        |
| Средства в других банках   | 256 009          | 74 626           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 131 940          | 116 527          |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 15 061           | 23 492           |
| <b>Итого процентных доходов</b>  | <b>5 956 924</b> | <b>6 259 221</b> |
| <b>Процентные расходы</b>  |                  |                  |
| Средства клиентов  | 2 304 932        | 2 463 716        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 279 660          | 324 531          |
| Прочие заемные средства  | -                | 135 655          |
| Средства других банков   | 20 391           | 26 354           |
| <b>Итого процентных расходов</b>   | <b>2 604 983</b> | <b>2 950 256</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  | <b>3 351 941</b> | <b>3 308 965</b> |

**21. Комиссионные доходы и расходы**

|   | 2018           | 2017           |
|---|----------------|----------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                    |                |                |
| Комиссии за переводы                          | 242 608        | 198 914        |
| Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание | 229 513        | 185 928        |
| Комиссии по выданным гарантиям                | 115 114        | 214 627        |
| Комиссии за услуги валютного контроля         | 104 987        | 86 146         |
| Комиссии по операциям с валютными ценностями  | 23 069         | 15 965         |
| Прочее  | 13 455         | 4 014          |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>             | <b>728 746</b> | <b>705 594</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>                   |                |                |
| Комиссии за переводы                          | 60 169         | 43 243         |
| Комиссии по операциям с валютными ценностями  | 37 996         | 21 450         |
| Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание | 25 323         | 21 248         |
| Комиссии за посреднические услуги             | 182            | 279            |
| Прочее  | 7 002          | 9 079          |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>            | <b>130 672</b> | <b>95 299</b>  |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>             | <b>598 074</b> | <b>610 295</b> |

**22. Результат от продажи кредитов клиентам и прочие операционные доходы**

В течение 2018 и 2017 годов Группа продавала кредиты клиентам. Группа не сохранила контроль в отношении проданных кредитов.

|  | Примечание | 2018             | 2017             |
|--|------------|------------------|------------------|
| Стоимость проданных кредитов клиентам и требований по оплаченным гарантиям                                 |            | 4 912 397        | 2 116 712        |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по проданным кредитам клиентам и требованиям по оплаченным гарантиям | 7, 28      | (2 473 863)      | (1 040 546)      |
| <b>Итого балансовая стоимость проданных кредитов клиентам и требований по оплаченным гарантиям</b>         |            | <b>2 438 534</b> | <b>1 076 166</b> |
| Поступления от продажи кредитов клиентам и требований по оплаченным гарантиям                              |            | 2 751 975        | 1 437 411        |
| <b>Результат от продажи кредитов клиентам и требований по оплаченным гарантиям</b>                         |            | <b>313 441</b>   | <b>361 245</b>   |

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав поступлений от продажи кредитов клиентам включены поступления с отсрочкой платежа в сумме 855 820 тысяч рублей, учитываемые в кредитах клиентам (2017 г.: 323 444 тысячи рублей).

Прочие операционные доходы включают в себя:

|   | 2018           | 2017           |
|---|----------------|----------------|
| Штрафы, пени, неустойки                               | 100 540        | 17 141         |
| Транспортно-логистические услуги и услуги по хранению | 85 277         | 92 285         |
| Доходы от сдачи в аренду имущества и сейфовых ячеек   | 21 551         | 13 313         |
| Выручка от реализации автомобилей                     | 14 388         | -              |
| Прочее  | 38 448         | 6 724          |
| <b>Итого прочих операционных доходов</b>              | <b>260 204</b> | <b>129 463</b> |

**23. Операционные расходы**

|   | Примечание | 2018             | 2017             |
|---|------------|------------------|------------------|
| Расходы по страхованию  |            | 1 035 149        | 302 035          |
| Затраты на персонал   |            | 1 021 928        | 1 040 904        |
| Административные расходы  |            | 185 047          | 152 476          |
| Расходы по аренде   |            | 104 341          | 107 736          |
| Чистые расходы от реализации имущества, полученного в отступное |            | 89 533           | 69 409           |
| Амортизация основных средств                                    | 10         | 79 050           | 77 845           |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)                |            | 71 072           | 70 602           |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль                 |            | 67 196           | 80 375           |
| Расходы на программное обеспечение                              |            | 37 991           | 40 753           |
| Реклама и маркетинг   |            | 16 242           | 18 644           |
| Прочее  |            | 165 522          | 94 530           |
| <b>Итого операционных расходов</b>                              |            | <b>2 873 071</b> | <b>2 055 309</b> |

Расходы по страхованию включают отчисления в ГК «Агентство по страхованию вкладов».

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 214 546 тысяч рублей (2017 г.: 214 797 тысяч рублей).

**24. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

|   | 2018          | 2017          |
|---|---------------|---------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль  | 6 075         | 286 710       |
| Доплата по налогу на прибыль за 2017 год  | 42 176        | -             |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц        | (21 867)      | (155 320)     |
| За вычетом отложенного налогового обязательства, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе | 38 957        | (51 260)      |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>  | <b>65 341</b> | <b>80 130</b> |

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

|  | 2018             | 2017           |
|--|------------------|----------------|
| <b>(Убыток)/Прибыль по МСФО до налогообложения</b>   | <b>(428 207)</b> | <b>286 906</b> |
| Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по соответствующей ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%) | (85 641)         | 57 381         |
| Выплаты членам Совета директоров, не уменьшающие налогооблагаемую базу                                 | -                | 3 400          |
| Расходы от уступки кредитов клиентам, не уменьшающие налогооблагаемую базу                             | 136 665          | 14 757         |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов                         | 14 317           | 4 592          |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>   | <b>65 341</b>    | <b>80 130</b>  |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

|   | 2018             | Изменение,<br>отраженное<br>в прибылях и<br>убытках | Изменение,<br>отраженное<br>в прочем<br>совокупном<br>доходе | 2017             |
|---|------------------|---|--|------------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц,<br/>уменьшающих налоговую базу</b>                         |                  |   |  |                  |
| Резерв под ОКУ/обесценение кредитов клиентам и по обязательствам кредитного характера                 | 205 014          | (48 615)  | -  | 253 629          |
| Дисконтирование кредитов клиентам, выданных под нерыночные ставки                                     | 111 112          | 34 161  | -  | 76 951           |
| Списание активов за счет резерва, признанное только в бухгалтерском учете                             | 85 472           | -   | -  | 85 472           |
| Валютная переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи                                 | -                | (42 074)  | -  | 42 074           |
| Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход          | 725              | -   | 725  | -                |
| Валютная переоценка векселей  | 75 031           | 75 031  | -  | -                |
| Обязательства по выплате вознаграждения персоналу   | 11 080           | (193)   | -  | 11 273           |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды   | 136 633          | (2 810)   | -  | 139 443          |
| Уценка основных средств и инвестиционной недвижимости   | 35 484           | -   | -  | 35 484           |
| Прочее  | 28 017           | 2 749   | -  | 25 268           |
| <b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>   | <b>688 568</b>   | <b>18 249</b>                                       | <b>725</b>   | <b>669 594</b>   |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц,<br/>увеличивающих налоговую базу</b>                       |                  |   |  |                  |
| Основные средства   | (31 331)         | 6 596   | -  | (37 927)         |
| Переоценка основных средств   | (56 997)         | -   | -  | (56 997)         |
| Валютная переоценка векселей  | -                | 11 656  | -  | (11 656)         |
| Валютная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (63 190)         | (63 190)  | -  | -                |
| Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи  | -                | -   | 38 232   | (38 232)         |
| Комиссии по гарантиям   | (15 811)         | 9 599   | -  | (25 410)         |
| <b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>  | <b>(167 329)</b> | <b>(35 339)</b>                                     | <b>38 232</b>  | <b>(170 222)</b> |
| <b>Итого чистые отложенные налоговые активы</b>   | <b>521 239</b>   | <b>(17 090)</b>                                     | <b>38 957</b>  | <b>499 372</b>   |

|  | 2017             | Изменение,<br>отраженное<br>в прибылях и<br>убытках | Изменение,<br>отраженное<br>в прочем<br>совокупном<br>доходе | 2016             |
|--|------------------|---|--|------------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц,<br/>уменьшающих налоговую базу</b>        |                  |   |  |                  |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам и по<br>обязательствам кредитного характера | 267 339          | 129 367   | -  | 137 972          |
| Дисконтирование кредитов клиентам, выданных<br>под нерыночные ставки                 | 76 951           | 44 156  | -  | 32 795           |
| Списание за счет резерва, признанное только в<br>бухгалтерском учете                 | 85 472           | -   | -  | 85 472           |
| Валютная переоценка финансовых активов,<br>имеющихся в наличии для продажи           | 42 074           | (18 289)  | -  | 60 363           |
| Обязательства по выплате вознаграждения<br>персоналу                                 | 11 273           | 2 704   | -  | 8 569            |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие<br>периоды                                 | 139 443          | (611)   | -  | 140 054          |
| Уценка основных средств и инвестиционной<br>недвижимости                             | 35 484           | 27 086  | -  | 8 398            |
| Прочее   | 25 268           | 6 196   | -  | 19 072           |
| <b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>                                      | <b>683 304</b>   | <b>190 609</b>                                      | <b>-</b>   | <b>492 695</b>   |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц,<br/>увеличивающих налоговую базу</b>      |                  |   |  |                  |
| Основные средства  | (37 927)         | (2 507)   | -  | (35 420)         |
| Переоценка основных средств  | (56 997)         | -   | (24 410)   | (32 587)         |
| Валютная переоценка векселей   | (11 656)         | 6 864   | -  | (18 520)         |
| Переоценка финансовых активов, имеющих в<br>наличии для продажи                      | (38 232)         | -   | (26 850)   | (11 382)         |
| Комиссии по гарантиям  | (25 410)         | 8 900   | -  | (34 310)         |
| Прочее   | -                | 2 714   | -  | (2 714)          |
| <b>Общая сумма отложенных налоговых<br/>обязательств</b>                             | <b>(170 222)</b> | <b>15 971</b>                                       | <b>(51 260)</b>  | <b>(134 933)</b> |
| <b>Итого чистые отложенные налоговые активы</b>                                      | <b>513 082</b>   | <b>206 580</b>                                      | <b>(51 260)</b>  | <b>357 762</b>   |

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 консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

Группа имеет налоговые убытки в сумме 683 165 тысяч рублей (2017 г.: 697 215 тысяч рублей), которые могут быть зачтены в счет будущих налогооблагаемых доходов. Данные налоговые убытки были отражены в данной консолидированной финансовой отчетности как отложенные налоговые активы. По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы существуют признанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 136 633 тысячи рублей (2017 г.: 139 443 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 56 997 тысяч рублей (2017 г.: 56 997 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной

переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 10).

## 25. Компоненты совокупного дохода

|  | 2018             | 2017           |
|--|------------------|----------------|
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>  |                  |                |
| (Убытки)/ Доходы от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | (186 255)        | 134 249        |
| Накопленные доходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с реализацией финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (8 530)          | -              |
| <b>(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>                 | <b>(194 785)</b> | <b>134 249</b> |
| <b>Переоценка основных средств</b>   |                  |                |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств  | -                | 122 051        |
| <b>Эффект от переоценки основных средств</b>   | <b>-</b>         | <b>122 051</b> |
| <b>Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода:</b>   |                  |                |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | 38 957           | (26 850)       |
| Переоценка основных средств  | -                | (24 410)       |
| <b>Совокупный доход после налогообложения</b>  | <b>(155 828)</b> | <b>205 040</b> |

## 26. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным комитетом Группы.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 28.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить



условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

**Система классификации кредитного риска.** Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *минимальный кредитный риск* - высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском;
- *низкий кредитный риск* - достаточное кредитное качество со средним кредитным риском;
- *умеренный кредитный риск* - среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском;
- *высокий кредитный риск* - низкое кредитное качество с неудовлетворительным кредитным риском, высокая вероятность дефолта;
- *дефолт* - активы, которые соответствуют определению дефолта.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's).

По инвестиционным ценным бумагам, межбанковским кредитам и депозитам Банк использует внешние рейтинги, присвоенные контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами (S&P, Moody's и Fitch), путем их последующего приведения к шкале внутренних рейтингов, принятых в Банке.

| Степень кредитоспособности | Международная рейтинговая шкала долгосрочной кредитоспособности иностранных кредитных рейтинговых агентств |                 |                           | Рейтинг по шкале Банка, соответствующий рейтингу иностранного рейтингового агентства |
|----------------------------|--|-----------------|---------------------------|--|
|                            | S&P Global Ratings   | Fitch Ratings   | Moody's Investors Service |  |
| Минимальный кредитный риск | От AAA до BBB  | От AAA до BBB   | От Aaa до Baa2            | A1   |
| Низкий кредитный риск      | От BBB- до BB-   | От BBB- до BB-  | От Baa3 до Ba3            | B1   |
| Умеренный кредитный риск   | От B+ до B-  | От B+ до B-     | От B1 до B3               | B9   |
| Высокий кредитный риск     | От CCC+ до CCC-  | От CCC+ до CCC- | От Caa1 до Caa3           | C1-C3  |
| Дефолт                     | CC   | CC              | Ca                        | D  |

Корректировка рейтинга может производиться в зависимости от влияния дополнительных факторов в сторону повышения или понижения.

Группа применяет внутренние рейтинги для оценки кредитного риска по следующим финансовым инструментам, которые не имеют оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством: кредиты юридическим лицам, существенные кредиты физическим лицам.

| Кредитный риск             | Внутрибанковский рейтинг |
|----------------------------|--------------------------|
| Минимальный кредитный риск | От 21 до 25              |
| Низкий кредитный риск      | От 16 до 20              |
| Умеренный кредитный риск   | От 11 до 15              |
| Высокий кредитный риск     | От 5 до 10               |
| Дефолт                     | Менее 5                  |

При отсутствии у клиента рейтинга, присвоенного одним из кредитных рейтинговых агентств (международным или национальным), рейтинг по шкале Банка устанавливается на основании бальной оценки, получаемой по результатам комплексного анализа клиента.

Рейтинговый балл зависит от количественных и качественных показателей, угрожающих негативных тенденций в деятельности клиента, а также от прочих факторов, учитываемых при экспертной корректировке рейтинга.

Для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой (портфельной) основе, среднегодовая вероятность наступления дефолта определяется на основе ежеквартального анализа миграций финансовых инструментов между группами, характеризующимися отсутствием или наличием обесценения в зависимости от длительности существования просроченной задолженности. Среднегодовая вероятность дефолта рассчитывается на основании показателей миграции просроченной задолженности (вероятность перехода сегмента портфеля финансовых инструментов из одной группы просрочки в другую) отдельно по виду финансового инструмента.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска финансовых инструментов, оцениваемых на групповой (портфельной) основе, Группа осуществляет их распределение по группам на основании базового критерия - длительность срока просроченной задолженности по финансовому инструменту:

| Уровень кредитного риска   | Группа                                 |
|----------------------------|--|
| Минимальный кредитный риск | Текущие (без просрочки)                |
| Низкий кредитный риск      | Просроченные на срок менее 1 месяца    |
| Умеренный кредитный риск   | Просроченные на срок от 1 до 3 месяцев |
| Высокий кредитный риск     | Просроченные на срок от 1 до 3 месяцев |
| Дефолт                     | Просроченные на срок свыше 3 месяцев   |

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются кредитным управлением, тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские кредиты и депозиты, инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации и еврооблигации).

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Группа может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на совокупной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты юридическим лицам, индивидуально значительные кредиты физическим лицам.

Группа проводит оценку на совокупной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам при отсутствии конкретной информации о заемщике. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках.

Группа проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами.

*Принципы оценки на индивидуальной основе:* оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Группа определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников кредитного управления. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

*Принципы оценки на совокупной основе:* для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента, тип продукта, срок просрочки.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами (например, РЕПО), Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

**Рыночный риск.** Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

**Географический риск.**

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

|  | Россия            | Страны<br>ОЭСР*  | Другие<br>страны   | Итого             |
|--|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                    |                   |                  |                    |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты               | 4 334 023         | 14 871           | 9 934              | 4 358 828         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России    | 411 938           | -                | -                  | 411 938           |
| Средства в других банках                         | 4 122 032         | -                | -                  | 4 122 032         |
| Кредиты клиентам                                 | 36 649 410        | -                | 290                | 36 649 700        |
| Инвестиционные ценные бумаги                     | 3 292 394         | -                | -                  | 3 292 394         |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 2 119 609         | -                | -                  | 2 119 609         |
| Инвестиционная недвижимость                      | 409 527           | -                | -                  | 409 527           |
| Основные средства                                | 1 608 615         | -                | -                  | 1 608 615         |
| Прочие активы                                    | 383 389           | 186              | 445                | 384 020           |
| Текущие налоговые активы                         | 23 269            | -                | -                  | 23 269            |
| Отложенные налоговые активы                      | 521 239           | -                | -                  | 521 239           |
| <b>Итого активов</b>                             | <b>53 875 445</b> | <b>15 057</b>    | <b>10 669</b>      | <b>53 901 171</b> |
| <b>Обязательства</b>                             |                   |                  |                    |                   |
| Средства других банков                           | 162               | -                | 14 020             | 14 182            |
| Средства клиентов                                | 39 909 472        | 250 354          | 3 484 843          | 43 644 669        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                | 4 372 529         | -                | -                  | 4 372 529         |
| Прочие обязательства                             | 557 526           | 90               | -                  | 557 616           |
| <b>Итого обязательств</b>                        | <b>44 839 689</b> | <b>250 444</b>   | <b>3 498 863</b>   | <b>48 588 996</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                 | <b>9 035 756</b>  | <b>(235 387)</b> | <b>(3 488 194)</b> | <b>5 312 175</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>        | <b>8 712 443</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>8 712 443</b>  |

\* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

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

|  | Россия            | Страны<br>ОЭСР* | Другие<br>страны   | Итого             |
|--|-------------------|-----------------|--------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                      |                   |                 |                    |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                 | 4 311 746         | 36 304          | 34 380             | 4 382 430         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России      | 372 794           | -               | -                  | 372 794           |
| Средства в других банках                           | 5 086 878         | -               | -                  | 5 086 878         |
| Кредиты клиентам                                   | 37 080 922        | 9 660           | 298                | 37 090 880        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3 432 831         | -               | -                  | 3 432 831         |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения              | 133 012           | -               | -                  | 133 012           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   | 1 760 393         | -               | -                  | 1 760 393         |
| Основные средства                                  | 1 525 388         | -               | -                  | 1 525 388         |
| Инвестиционная недвижимость                        | 125 633           | -               | -                  | 125 633           |
| Прочие активы                                      | 93 946            | 24              | 445                | 94 415            |
| Текущие налоговые активы                           | 22 490            | -               | -                  | 22 490            |
| Отложенные налоговые активы                        | 513 082           | -               | -                  | 513 082           |
| <b>Итого активов</b>                               | <b>54 459 115</b> | <b>45 988</b>   | <b>35 123</b>      | <b>54 540 226</b> |
| <b>Обязательства</b>                               |                   |                 |                    |                   |
| Средства других банков                             | 800 770           | 9 135           | 24 019             | 833 924           |
| Средства клиентов                                  | 40 538 072        | 86 360          | 823 879            | 41 448 311        |
| Прочие заемные средства                            | -                 | -               | 1 978 991          | 1 978 991         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                  | 6 402 035         | -               | -                  | 6 402 035         |
| Прочие обязательства                               | 186 856           | 73              | -                  | 186 929           |
| <b>Итого обязательств</b>                          | <b>47 927 733</b> | <b>95 568</b>   | <b>2 826 889</b>   | <b>50 850 190</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                   | <b>6 531 382</b>  | <b>(49 580)</b> | <b>(2 791 766)</b> | <b>3 690 036</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>          | <b>9 169 612</b>  | <b>-</b>        | <b>-</b>           | <b>9 169 612</b>  |

**Валютный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и

**Группа ББР Банка (АО)**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года  
(в тысячах российских рублей)**

в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2018 года.

|   | Рубли              | Доллары<br>США     | Евро             | Прочие<br>валюты | Итого             |
|---|--------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                       |                    |                    |                  |                  |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                  | 2 125 375          | 1 187 556          | 948 051          | 97 846           | 4 358 828         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России       | 411 938            | -                  | -                | -                | 411 938           |
| Средства в других банках                            | 3 310 993          | 164 862            | 646 177          | -                | 4 122 032         |
| Кредиты клиентам                                    | 32 915 219         | 3 414 040          | 320 441          | -                | 36 649 700        |
| Инвестиционные ценные бумаги                        | -                  | 1 391 032          | 1 901 362        | -                | 3 292 394         |
| Долгосрочные активы, предназначенные для<br>продажи | 2 119 609          | -                  | -                | -                | 2 119 609         |
| Инвестиционная недвижимость                         | 409 527            | -                  | -                | -                | 409 527           |
| Основные средства                                   | 1 608 615          | -                  | -                | -                | 1 608 615         |
| Прочие активы                                       | 383 834            | 186                | -                | -                | 384 020           |
| Текущие налоговые активы                            | 23 269             | -                  | -                | -                | 23 269            |
| Отложенные налоговые активы                         | 521 239            | -                  | -                | -                | 521 239           |
| <b>Итого активов</b>                                | <b>43 829 618</b>  | <b>6 157 676</b>   | <b>3 816 031</b> | <b>97 846</b>    | <b>53 901 171</b> |
| <b>Обязательства</b>                                |                    |                    |                  |                  |                   |
| Средства других банков                              | 14 023             | 96                 | 63               | -                | 14 182            |
| Средства клиентов                                   | 33 073 649         | 7 129 567          | 3 408 328        | 33 125           | 43 644 669        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                   | 1 235 223          | 3 013 357          | 123 949          | -                | 4 372 529         |
| Прочие обязательства                                | 521 843            | 30 472             | 5 301            | -                | 557 616           |
| <b>Итого обязательств</b>                           | <b>34 844 738</b>  | <b>10 173 492</b>  | <b>3 537 641</b> | <b>33 125</b>    | <b>48 588 996</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                    | <b>8 984 880</b>   | <b>(4 015 816)</b> | <b>278 390</b>   | <b>64 721</b>    | <b>5 312 175</b>  |
| <b>Внебалансовая позиция</b>                        | <b>(4 234 939)</b> | <b>4 554 509</b>   | <b>(280 337)</b> | <b>(39 233)</b>  |                   |
| <b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>    | <b>4 749 941</b>   | <b>538 693</b>     | <b>(1 947)</b>   | <b>25 488</b>    | <b>5 312 175</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>           | <b>8 145 198</b>   | <b>408 864</b>     | <b>158 381</b>   | <b>-</b>         | <b>8 712 443</b>  |

По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Группы по валютам составила:

|   | Рубли              | Доллары<br>США     | Евро             | Прочие<br>валюты | Итого             |
|---|--------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>   |                    |                    |                  |                  |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                    | 2 737 033          | 921 954            | 643 189          | 80 254           | 4 382 430         |
| Обязательные резервы на счетах<br>в Банке России      | 372 794            | -                  | -                | -                | 372 794           |
| Средства в других банках                              | 4 426 196          | 58 460             | 594 140          | 8 082            | 5 086 878         |
| Кредиты клиентам                                      | 33 396 365         | 3 678 174          | 10 813           | 5 528            | 37 090 880        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для<br>продажи | -                  | 1 237 687          | 2 195 144        | -                | 3 432 831         |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                 | 133 012            | -                  | -                | -                | 133 012           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для<br>продажи   | 1 760 393          | -                  | -                | -                | 1 760 393         |
| Основные средства                                     | 1 525 388          | -                  | -                | -                | 1 525 388         |
| Инвестиционная недвижимость                           | 125 633            | -                  | -                | -                | 125 633           |
| Прочие активы   | 93 854             | 561                | -                | -                | 94 415            |
| Текущие налоговые активы                              | 22 490             | -                  | -                | -                | 22 490            |
| Отложенные налоговые активы                           | 513 082            | -                  | -                | -                | 513 082           |
| <b>Итого активов</b>                                  | <b>45 106 240</b>  | <b>5 896 836</b>   | <b>3 443 286</b> | <b>93 864</b>    | <b>54 540 226</b> |
| <b>Обязательства</b>                                  |                    |                    |                  |                  |                   |
| Средства других банков                                | 824 679            | 5 729              | 3 516            | -                | 833 924           |
| Средства клиентов                                     | 33 343 874         | 5 499 476          | 2 541 091        | 63 870           | 41 448 311        |
| Прочие заемные средства                               | -                  | 585 874            | 1 393 117        | -                | 1 978 991         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                     | 3 552 436          | 2 601 074          | 248 525          | -                | 6 402 035         |
| Прочие обязательства                                  | 185 110            | 1 738              | 63               | 18               | 186 929           |
| <b>Итого обязательств</b>                             | <b>37 906 099</b>  | <b>8 693 891</b>   | <b>4 186 312</b> | <b>63 888</b>    | <b>50 850 190</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                      | <b>7 200 141</b>   | <b>(2 797 055)</b> | <b>(743 026)</b> | <b>29 976</b>    | <b>3 690 036</b>  |
| <b>Чистая внебалансовая позиция</b>                   | <b>(3 249 912)</b> | <b>2 419 550</b>   | <b>830 052</b>   | <b>310</b>       | <b>-</b>          |
| <b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>      | <b>3 950 229</b>   | <b>(377 505)</b>   | <b>87 026</b>    | <b>30 286</b>    | <b>3 690 036</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>             | <b>9 001 149</b>   | <b>158 232</b>     | <b>10 231</b>    | <b>-</b>         | <b>9 169 612</b>  |

Группа предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2018 года.

|                              | 31 декабря 2018 года                                    |                           |
|------------------------------|---|---------------------------|
|                              | Воздействие на прибыль или<br>убыток до налогообложения | Воздействие<br>на капитал |
| Укрепление доллара США на 5% | 26 935  | 21 548                    |
| Ослабление доллара США на 5% | (26 935)  | (21 548)                  |
| Укрепление Евро на 6%        | (117)   | (94)                      |
| Ослабление Евро на 6%        | 117   | 94                        |

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2017 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2017 года.

|                              | 31 декабря 2017 года                         |                                    |
|------------------------------|--|------------------------------------|
|                              | Воздействие на прибыль<br>до налогообложения | Воздействие<br>на совокупный доход |
| Укрепление доллара США на 3% | (11 325)                                     | (9 060)                            |
| Ослабление доллара США на 3% | 11 325                                       | 9 060                              |
| Укрепление Евро на 2%        | 1 741  | 1 393                              |
| Ослабление Евро на 2%        | (1 741)                                      | (1 393)                            |

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Группы. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и капитал Группы незначительно.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел управления рисками Группы.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и выпущенных ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое

значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2018 года данный коэффициент составил 115,6% (2017 г.: 178,6%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2018 года данный норматив составил 150,7% (2017 г.: 263,0%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2018 года данный норматив составил 35,6% (2017 г.: 33,1%).

Структурные подразделения Группы предоставляют информацию о движении финансовых активов и обязательств. На основании представленных данных Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной ликвидностью.

Отдел управления рисками Группы на основе данных Отдела сводной отчетности регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление текущей и долгосрочной ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

|  | До востребования и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От<br>6 месяцев<br>до 1 года | Более<br>1 года  | Итого             |
|--|--------------------------------------|----------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Обязательства</b>   |                                      |                      |                              |                  |                   |
| Средства других банков   | 14 182                               | -                    | -                            | -                | 14 182            |
| Средства клиентов  | 17 866 304                           | 12 354 966           | 10 608 174                   | 3 875 628        | 44 705 072        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 514 941                              | 709 193              | 466 810                      | 2 997 797        | 4 688 741         |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>18 395 427</b>                    | <b>13 064 159</b>    | <b>11 074 984</b>            | <b>6 873 425</b> | <b>49 407 995</b> |

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

|  | До востребования и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От<br>6 месяцев<br>до 1 года | Более<br>1 года   | Итого             |
|--|--------------------------------------|----------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Средства других банков   | 33 266                               | 812 493              | -                            | -                 | 845 759           |
| Средства клиентов  | 13 262 211                           | 8 193 377            | 13 093 850                   | 8 691 515         | 43 240 953        |
| Прочие заемные средства  | 36 935                               | 54 586               | 67 323                       | 2 484 646         | 2 643 490         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 954 967                              | 1 367 319            | 525 169                      | 4 267 376         | 7 114 831         |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>14 287 379</b>                    | <b>10 427 775</b>    | <b>13 686 342</b>            | <b>15 443 537</b> | <b>53 845 033</b> |

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

**Группа ББР Банка (АО)**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года  
(в тысячах российских рублей)**

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|  | До востре-<br>бования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От<br>6 месяцев<br>до 1 года | Более<br>1 года   | С неопре-<br>деленным<br>сроком | Итого             |
|--|--|----------------------|------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>  |  |                      |                              |                   |                                 |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                           | 4 358 828                                    | -                    | -                            | -                 | -                               | 4 358 828         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                | -  | -                    | -                            | -                 | 411 938                         | 411 938           |
| Средства в других банках                                     | 4 122 032                                    | -                    | -                            | -                 | -                               | 4 122 032         |
| Кредиты клиентам   | 838 411                                      | 6 325 366            | 13 226 104                   | 16 259 819        | -                               | 36 649 700        |
| Инвестиционные ценные бумаги                                 | 3 292 394                                    | -                    | -                            | -                 | -                               | 3 292 394         |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи             | -  | -                    | 2 119 609                    | -                 | -                               | 2 119 609         |
| Инвестиционная недвижимость                                  | -  | -                    | -                            | -                 | 409 527                         | 409 527           |
| Основные средства  | -  | -                    | -                            | -                 | 1 608 615                       | 1 608 615         |
| Прочие активы  | 12 704                                       | 371 316              | -                            | -                 | -                               | 384 020           |
| Текущие налоговые активы                                     | -  | 23 269               | -                            | -                 | -                               | 23 269            |
| Отложенные налоговые активы                                  | -  | -                    | -                            | -                 | 521 239                         | 521 239           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>12 624 369</b>                            | <b>6 719 951</b>     | <b>15 345 713</b>            | <b>16 259 819</b> | <b>2 951 319</b>                | <b>53 901 171</b> |
| <b>Обязательства</b>   |  |                      |                              |                   |                                 |                   |
| Средства других банков                                       | 14 182                                       | -                    | -                            | -                 | -                               | 14 182            |
| Средства клиентов  | 17 840 480                                   | 12 121 631           | 10 064 062                   | 3 618 496         | -                               | 43 644 669        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                            | 513 666                                      | 693 060              | 447 518                      | 2 718 285         | -                               | 4 372 529         |
| Прочие обязательства   | 177 827                                      | 157 916              | 116 443                      | 105 430           | -                               | 557 616           |
| <b>Итого обязательств</b>                                    | <b>18 546 155</b>                            | <b>12 972 607</b>    | <b>10 628 023</b>            | <b>6 442 211</b>  | <b>-</b>                        | <b>48 588 996</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года</b>     | <b>(5 921 786)</b>                           | <b>(6 252 656)</b>   | <b>4 717 690</b>             | <b>9 817 608</b>  | <b>2 951 319</b>                | <b>5 312 175</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года</b> | <b>(5 921 786)</b>                           | <b>(12 174 442)</b>  | <b>(7 456 752)</b>           | <b>2 360 856</b>  | <b>5 312 175</b>                |                   |



В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2017 года:

|  | До востре-<br>бования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6<br>месяцев<br>до 1 года | Более<br>1 года   | С неопре-<br>деленным<br>сроком | Итого             |
|--|--|----------------------|------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>  |  |                      |                              |                   |                                 |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                               | 4 382 430                                    | -                    | -                            | -                 | -                               | 4 382 430         |
| Обязательные резервы на счетах в<br>Банке России                 | -  | -                    | -                            | -                 | 372 794                         | 372 794           |
| Средства в других банках   | 5 076 905                                    | 9 973                | -                            | -                 | -                               | 5 086 878         |
| Кредиты клиентам   | 834 009                                      | 9 174 220            | 12 134 311                   | 14 948 340        | -                               | 37 090 880        |
| Финансовые активы, имеющиеся в<br>наличии для продажи            | 3 432 831                                    | -                    | -                            | -                 | -                               | 3 432 831         |
| Инвестиции, удерживаемые до<br>погашения                         | -  | -                    | 133 012                      | -                 | -                               | 133 012           |
| Долгосрочные активы,<br>предназначенные для продажи              | -  | -                    | 1 760 393                    | -                 | -                               | 1 760 393         |
| Основные средства  | -  | -                    | -                            | -                 | 1 525 388                       | 1 525 388         |
| Инвестиционная недвижимость                                      | -  | -                    | -                            | -                 | 125 633                         | 125 633           |
| Прочие активы  | 41 666                                       | 51 539               | 1 210                        | -                 | -                               | 94 415            |
| Текущие налоговые активы   | -  | 22 490               | -                            | -                 | -                               | 22 490            |
| Отложенные налоговые активы                                      | -  | -                    | -                            | -                 | 513 082                         | 513 082           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>13 767 841</b>                            | <b>9 258 222</b>     | <b>14 028 926</b>            | <b>14 948 340</b> | <b>2 536 897</b>                | <b>54 540 226</b> |
| <b>Обязательства</b>   |  |                      |                              |                   |                                 |                   |
| Средства других банков   | 33 266                                       | 800 658              | -                            | -                 | -                               | 833 924           |
| Средства клиентов  | 13 248 828                                   | 8 033 138            | 12 393 332                   | 7 773 013         | -                               | 41 448 311        |
| Прочие заемные средства  | -  | -                    | -                            | 1 978 991         | -                               | 1 978 991         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                | 939 926                                      | 1 310 856            | 473 083                      | 3 678 170         | -                               | 6 402 035         |
| Прочие обязательства   | 95 143                                       | 35 422               | 56 364                       | -                 | -                               | 186 929           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>14 317 163</b>                            | <b>10 180 074</b>    | <b>12 922 779</b>            | <b>13 430 174</b> | <b>-</b>                        | <b>50 850 190</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности<br/>на 31 декабря 2017 года</b>     | <b>(549 322)</b>                             | <b>(921 852)</b>     | <b>1 106 147</b>             | <b>1 518 166</b>  | <b>2 536 897</b>                | <b>3 690 036</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности<br/>на 31 декабря 2017 года</b> | <b>(549 322)</b>                             | <b>(1 471 174)</b>   | <b>(365 027)</b>             | <b>1 153 139</b>  | <b>3 690 036</b>                |                   |

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

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

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

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

Кредитный комитет и Правление устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

|   | До востребо-<br>вания и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6<br>месяцев<br>до 1 года | Более<br>1 года   | Непро-<br>центные  | Итого             |
|---|--|----------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>   |  |                      |                              |                   |                    |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                          | -  | -                    | -                            | -                 | 4 358 828          | 4 358 828         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России               | -  | -                    | -                            | -                 | 411 938            | 411 938           |
| Средства в других банках                                    | 2 749 542                                    | -                    | -                            | -                 | 1 372 490          | 4 122 032         |
| Кредиты клиентам  | 838 411                                      | 6 325 366            | 13 226 104                   | 16 259 819        | -                  | 36 649 700        |
| Инвестиционные ценные бумаги                                | 3 292 394                                    | -                    | -                            | -                 | -                  | 3 292 394         |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи            | -  | -                    | -                            | -                 | 2 119 609          | 2 119 609         |
| Инвестиционная недвижимость                                 | -  | -                    | -                            | -                 | 409 527            | 409 527           |
| Основные средства   | -  | -                    | -                            | -                 | 1 608 615          | 1 608 615         |
| Прочие активы   | -  | -                    | -                            | -                 | 384 020            | 384 020           |
| Текущие налоговые активы                                    | -  | -                    | -                            | -                 | 23 269             | 23 269            |
| Отложенные налоговые активы                                 | -  | -                    | -                            | -                 | 521 239            | 521 239           |
| <b>Итого активов</b>  | <b>6 880 347</b>                             | <b>6 325 366</b>     | <b>13 226 104</b>            | <b>16 259 819</b> | <b>11 209 535</b>  | <b>53 901 171</b> |
| <b>Обязательства</b>  |  |                      |                              |                   |                    |                   |
| Средства других банков                                      | 14 020                                       | -                    | -                            | -                 | 162                | 14 182            |
| Средства клиентов   | 6 015 595                                    | 12 121 631           | 10 064 062                   | 3 618 496         | 11 824 885         | 43 644 669        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                           | 513 666                                      | 693 060              | 447 518                      | 2 718 285         | -                  | 4 372 529         |
| Прочие обязательства  | -  | -                    | -                            | -                 | 557 616            | 557 616           |
| <b>Итого обязательств</b>                                   | <b>6 543 281</b>                             | <b>12 814 691</b>    | <b>10 511 580</b>            | <b>6 336 781</b>  | <b>12 382 663</b>  | <b>48 588 996</b> |
| <b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года</b>     | <b>337 066</b>                               | <b>(6 489 325)</b>   | <b>2 714 524</b>             | <b>9 923 038</b>  | <b>(1 173 128)</b> | <b>5 312 175</b>  |
| <b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года</b> | <b>337 066</b>                               | <b>(6 152 259)</b>   | <b>(3 437 735)</b>           | <b>6 485 303</b>  | <b>5 312 175</b>   |                   |

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года.

|   | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года      | Непроцентные     | Итого             |
|---|-----------------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>   |                                   |                   |                        |                   |                  |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                          | -                                 | -                 | -                      | -                 | 4 382 430        | 4 382 430         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России               | -                                 | -                 | -                      | -                 | 372 794          | 372 794           |
| Средства в других банках                                    | 4 302 263                         | 9 973             | -                      | -                 | 774 642          | 5 086 878         |
| Кредиты клиентам  | 834 009                           | 9 174 220         | 12 134 311             | 14 948 340        | -                | 37 090 880        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи          | 3 432 831                         | -                 | -                      | -                 | -                | 3 432 831         |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                       | -                                 | -                 | 133 012                | -                 | -                | 133 012           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи            | -                                 | -                 | -                      | -                 | 1 760 393        | 1 760 393         |
| Основные средства   | -                                 | -                 | -                      | -                 | 1 525 388        | 1 525 388         |
| Инвестиционная недвижимость                                 | -                                 | -                 | -                      | -                 | 125 633          | 125 633           |
| Прочие активы   | -                                 | -                 | -                      | -                 | 94 415           | 94 415            |
| Текущие налоговые активы                                    | -                                 | -                 | -                      | -                 | 22 490           | 22 490            |
| Отложенные налоговые активы                                 | -                                 | -                 | -                      | -                 | 513 082          | 513 082           |
| <b>Итого активов</b>  | <b>8 569 103</b>                  | <b>9 184 193</b>  | <b>12 267 323</b>      | <b>14 948 340</b> | <b>9 571 267</b> | <b>54 540 226</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                                   |                   |                        |                   |                  |                   |
| Средства других банков                                      | 24 019                            | 800 658           | -                      | -                 | 9 247            | 833 924           |
| Средства клиентов   | 6 646 756                         | 8 033 138         | 12 393 332             | 7 773 013         | 6 602 072        | 41 448 311        |
| Прочие заемные средства                                     | -                                 | -                 | -                      | 1 978 991         | -                | 1 978 991         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                           | 939 926                           | 1 310 856         | 473 083                | 3 678 170         | -                | 6 402 035         |
| Прочие обязательства  | -                                 | -                 | -                      | -                 | 186 929          | 186 929           |
| <b>Итого обязательств</b>                                   | <b>7 610 701</b>                  | <b>10 144 652</b> | <b>12 866 415</b>      | <b>13 430 174</b> | <b>6 798 248</b> | <b>50 850 190</b> |
| <b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>     | <b>958 402</b>                    | <b>(960 459)</b>  | <b>(599 092)</b>       | <b>1 518 166</b>  | <b>2 773 019</b> | <b>3 690 036</b>  |
| <b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года</b> | <b>958 402</b>                    | <b>(2 057)</b>    | <b>(601 149)</b>       | <b>917 017</b>    | <b>3 690 036</b> |                   |

На 31 декабря 2018 и 2017 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года:

|                                   | 2018  |             |      | 2017  |             |       |
|-----------------------------------|-------|-------------|------|-------|-------------|-------|
|                                   | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро  |
| <b>Активы</b>                     |       |             |      |       |             |       |
| Средства в других банках          | 7,4%  | -           | -    | 7,3%  | -           | -     |
| Кредиты клиентам                  | 12,2% | 6,5%        | 5,7% | 13,9% | 7,4%        | 11,7% |
| <b>Обязательства</b>              |       |             |      |       |             |       |
| Средства других банков            | -     | -           | -    | 10,0% | -           | -     |
| Средства клиентов                 |       |             |      |       |             |       |
| - текущие и расчетные счета       | 1,0%  | -           | -    | 1,0%  | -           | -     |
| - срочные депозиты                | 8,2%  | 2,2%        | 1,5% | 8,8%  | 1,8%        | 1,5%  |
| Прочие заемные средства           | -     | -           | -    | -     | 6,8%        | 6,8%  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 7,5%  | 4,1%        | 1,9% | 9,5%  | 2,2%        | 1,4%  |

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

**27. Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (2017 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

|                                    | 2018             | 2017             |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Основной капитал                   | 5 422 684        | 5 814 522        |
| Дополнительный капитал             | 1 143 564        | 1 265 589        |
| <b>Итого нормативного капитала</b> | <b>6 566 248</b> | <b>7 080 111</b> |

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 10,2% (2017 г.: 11,2%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

**28. Условные обязательства**

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

**Налоговое законодательство** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Группа определяла свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к

интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Группой в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Кроме того, Группа осуществляет свою деятельность в различных налоговых юрисдикциях, и в состав Группы входят компании, созданные за пределами Российской Федерации, которые подлежат налогообложению по другим ставкам и в соответствии с другим законодательством. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из того, что эти компании не имеют постоянного представительства на территории Российской Федерации и, соответственно, не облагаются налогом на прибыль в Российской Федерации. Российское налоговое законодательство четко не определяет правила налогообложения иностранных компаний. Возможно, что вследствие развития таких правил и изменений в подходах, используемых российскими налоговыми органами, статус всех или части зарубежных компаний Группы, в соответствии с которым они не облагаются налогом в Российской Федерации, может быть оспорен в России.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы.

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

|   | 2018             | 2017             |
|---|------------------|------------------|
| Гарантии выданные   | 5 196 870        | 6 268 628        |
| Неиспользованные кредитные линии                                  | 3 670 350        | 2 802 211        |
| Аккредитивы   | 180 025          | 98 773           |
| За вычетом резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера | (334 802)        | -                |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b>                    | <b>8 712 443</b> | <b>9 169 612</b> |

Обязательства по аккредитивам обеспечены денежными средствами на счетах клиентов Группы в размере 180 025 тыс. рублей (2017 год: 98 773 тыс. рублей).

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера:

|  | Этап 1         | Этап 2         | Этап 3    | Итого          |
|--|----------------|----------------|-----------|----------------|
| <b>Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1 января 2018 года</b>   | <b>227 742</b> | <b>248 718</b> | <b>-</b>  | <b>476 460</b> |
| Признание обязательств кредитного характера                          | 231 685        | 32 525         | -         | 264 210        |
| Изменение кредитного риска   | (156 580)      | 238 746        | -         | 82 166         |
| Перевод в этап 3   | -              | (488 034)      | 488 034   | -              |
| Реализация требования по выплаченной гарантии                        | -              | -              | (488 034) | (488 034)      |
| <b>Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2018 года</b> | <b>302 847</b> | <b>31 955</b>  | <b>-</b>  | <b>334 802</b> |

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска:

|  | Этап 1           | Этап 2          | Итого            |
|--|------------------|-----------------|------------------|
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                                |                  |                 |                  |
| Минимальный кредитный риск   | 7 067 878        | -               | 7 067 878        |
| Низкий кредитный риск  | 1 721 998        | -               | 1 721 998        |
| Умеренный кредитный риск   | 198 587          | 58 782          | 257 369          |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b>                           | <b>8 988 463</b> | <b>58 782</b>   | <b>9 047 245</b> |
| <b>За вычетом резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера</b> | <b>(302 847)</b> | <b>(31 955)</b> | <b>(334 802)</b> |
| <b>Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва</b>      | <b>8 685 616</b> | <b>26 827</b>   | <b>8 712 443</b> |

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года:

|  | 2018                 |                        | 2017                 |                        |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|  | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| <b>Финансовые активы</b>                           |                      |                        |                      |                        |
| Денежные средства и их эквиваленты                 | 4 358 828            | 4 358 828              | 4 382 430            | 4 382 430              |
| Средства в других банках                           | 4 122 032            | 4 122 032              | 5 086 878            | 5 086 878              |
| Кредиты клиентам                                   | 36 649 700           | 36 649 700             | 37 090 880           | 37 090 880             |
| Инвестиционные ценные бумаги                       | 3 292 394            | 3 292 394              | -                    | -                      |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | -                    | -                      | 3 432 831            | 3 432 831              |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения              | -                    | -                      | 133 012              | 144 857                |
| <b>Финансовые обязательства</b>                    |                      |                        |                      |                        |
| Средства других банков                             | 14 182               | 14 182                 | 833 924              | 833 924                |
| Средства клиентов                                  | 43 644 669           | 43 644 669             | 41 448 311           | 41 448 311             |
| Прочие заемные средства                            | -                    | -                      | 1 978 991            | 1 978 991              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                  | 4 372 529            | 4 372 529              | 6 402 035            | 6 402 035              |

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**Средства в других банках.** Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

**Прочие заемные средства.** Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по активам, отраженным в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно. К первому уровню относятся активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость

актива и обязательства. К третьему уровню относятся активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

|  | Уровень 1        | Уровень 3        | Итого            |
|--|------------------|------------------|------------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |                  |                  |                  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 292 394        | -                | 3 292 394        |
| <b>Нефинансовые активы</b>   |                  |                  |                  |
| Здания   | -                | 1 493 887        | 1 493 887        |
| Инвестиционная недвижимость  | -                | 409 527          | 409 527          |
| <b>Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>                            | <b>3 292 394</b> | <b>1 903 414</b> | <b>5 195 808</b> |

Ниже представлена иерархия активов, оцениваемых по справедливой стоимости в отчетности, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|   | Уровень 1        | Уровень 3        | Итого            |
|---|------------------|------------------|------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                    |                  |                  |                  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи          | 3 432 831        | -                | 3 432 831        |
| <b>Нефинансовые активы</b>                                  |                  |                  |                  |
| Здания  | -                | 1 419 910        | 1 419 910        |
| Инвестиционная недвижимость                                 | -                | 125 633          | 125 633          |
| <b>Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b> | <b>3 432 831</b> | <b>1 545 543</b> | <b>4 978 374</b> |

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно.

**Основные средства (здания и земля) и инвестиционная недвижимость.** Справедливая стоимость основных средств категории «здания и земля» и инвестиционной недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

|                                    | 2017        | Амортизационные отчисления        | Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 2018                                  |             |
|------------------------------------|-------------|-----------------------------------|--|---------------------------------------|-------------|
| Основные средства (здания и земля) | 1 419 910   | (29 252)                          | 103 229  | 1 493 887                             |             |
| Инвестиционная недвижимость        | 125 633     | -                                 | 283 894  | 409 527                               |             |
|                                    | <b>2016</b> | <b>Амортизационные отчисления</b> | <b>Поступление</b>   | <b>Переоценка (см. примечание 10)</b> | <b>2017</b> |
| Основные средства (здания и земля) | 1 421 451   | (18 871)                          | 710  | 16 620                                | 1 419 910   |
| Инвестиционная недвижимость        | 155 634     | -                                 | -  | (30 001)                              | 125 633     |



Ниже представлена иерархия активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в отчетности, но для которых представляется раскрытие справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

|  | 2018       | Уровень 3<br>2017 |
|--|------------|-------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                         |            |                   |
| Средства в других банках                         | 4 122 032  | 5 086 878         |
| Кредиты клиентам                                 | 36 649 700 | 37 090 880        |
| Инвестиции, удерживаемые для погашения           | -          | 133 012           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 2 119 609  | 1 501 181         |
| <b>Финансовые обязательства</b>                  |            |                   |
| Средства других банков                           | 14 182     | 833 924           |
| Средства клиентов                                | 43 644 669 | 41 448 311        |
| Прочие заемные средства                          | -          | 1 978 991         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                | 4 372 529  | 6 402 035         |

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

### 30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицировала свои финансовые активы по следующим категориям: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого             |
|--|---|--|--|-------------------|
| <b>Активы</b>  |   |  |  |                   |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                    | 4 358 828   | -  | -  | 4 358 828         |
| <b>Средства в других банках</b>                              |   |  |  |                   |
| - Кредиты и депозиты в других банках                         | -   | 1 801 338  | -  | 1 801 338         |
| - Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга | -   | 1 372 490  | -  | 1 372 490         |
| - Депозиты, размещенные в Банке России                       | -   | 800 335  | -  | 800 335           |
| - Векселя других банков                                      | -   | 147 869  | -  | 147 869           |
| <b>Кредиты клиентам</b>                                      |   |  |  |                   |
| - Кредиты юридическим лицам                                  | -   | 32 631 529   | -  | 32 631 529        |
| - Потребительские кредиты физическим лицам                   | -   | 3 178 448  | -  | 3 178 448         |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам                         | -   | 831 922  | -  | 831 922           |
| - Автокредиты физическим лицам                               | -   | 7 801  | -  | 7 801             |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги</b>                          |   |  |  |                   |
| - Еврооблигации РФ   | -   | -  | 359 803  | 359 803           |
| - Корпоративные еврооблигации                                | -   | -  | 2 932 591  | 2 932 591         |
| <b>Итого финансовых активов</b>                              | <b>4 358 828</b>  | <b>40 771 732</b>  | <b>3 292 394</b>   | <b>48 422 954</b> |
| Нефинансовые активы  |   |  |  | 5 478 217         |
| <b>Итого активов</b>   |   |  |  | <b>53 901 171</b> |

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|  | Финансовые<br>активы,<br>оцениваемые<br>по справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или<br>убыток | Финансовые<br>активы,<br>имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи | Инвестиции,<br>удержи-<br>ваемые до<br>погашения | Ссуды и<br>дебиторская<br>задолжен-<br>ность | Итого             |
|--|---|--|--|--|-------------------|
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                    | 4 382 430   | -  | -  | -  | 4 382 430         |
| <b>Средства в других банках</b>                              |   |  |  |  |                   |
| - Депозиты, размещенные в Банке России                       | -   | -  | -  | 3 501 989                                    | 3 501 989         |
| - Текущие счета в других банках                              | -   | -  | -  | 660 782                                      | 660 782           |
| - Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга | -   | -  | -  | 113 860                                      | 113 860           |
| - Учетные векселя  | -   | -  | -  | 9 973  | 9 973             |
| - Кредиты и депозиты в других банках                         | -   | -  | -  | 800 274                                      | 800 274           |
| <b>Кредиты клиентам</b>                                      |   |  |  |  |                   |
| - Кредиты юридическим лицам                                  | -   | -  | -  | 34 411 687                                   | 34 411 687        |
| - Потребительские кредиты физическим лицам                   | -   | -  | -  | 1 655 855                                    | 1 655 855         |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам                         | -   | -  | -  | 965 036                                      | 965 036           |
| - Автокредиты физическим лицам                               | -   | -  | -  | 34 776                                       | 34 776            |
| - Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья        | -   | -  | -  | 23 526                                       | 23 526            |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги</b>                          |   |  |  |  |                   |
| - Еврооблигации РФ   | -   | 322 226  | -  | -  | 322 226           |
| - Корпоративные еврооблигации                                | -   | 3 110 605  | -  | -  | 3 110 605         |
| - Корпоративные облигации                                    | -   | -  | 133 012  | -  | 133 012           |
| <b>Итого финансовых активов</b>                              | <b>4 382 430</b>  | <b>3 432 831</b>   | <b>133 012</b>                                   | <b>42 177 758</b>                            | <b>50 126 031</b> |
| Нефинансовые активы  |   |  |  |  | 4 414 195         |
| <b>Итого активов</b>   |   |  |  |  | <b>54 540 226</b> |

Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

### 31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2018 год:

|   | Акционеры     | Директора и<br>ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны* | Итого          |
|---|---------------|---|---------------------------------|----------------|
| <b>Кредиты клиентам</b>   |               |   |                                 |                |
| Кредиты клиентам на 1 января<br>(общая сумма)   | 480           | 3 081   | -                               | 3 561          |
| Изменение в составе связанных сторон  | 60 257        | -   | -                               | 60 257         |
| Кредиты клиентам, предоставленные<br>в течение года   | 22 253        | 36 176  | 200 000                         | 258 429        |
| Кредиты клиентам, погашенные<br>в течение года  | (13 912)      | (10 667)  | -                               | (24 579)       |
| <b>Кредиты клиентам на 31 декабря<br/>(общая сумма)</b>   | <b>69 078</b> | <b>28 590</b>   | <b>200 000</b>                  | <b>297 668</b> |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>  |               |   |                                 |                |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки<br>на 1 января  | -             | 1 302   | -                               | 1 302          |
| Создание/(восстановление) резерва под<br>ожидаемые кредитные убытки в течение<br>года             | 297           | (1 239)   | 2 880                           | 1 938          |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки<br/>на 31 декабря</b>                                    | <b>297</b>    | <b>63</b>   | <b>2 880</b>                    | <b>3 240</b>   |
| <b>Кредиты клиентам на 1 января<br/>(за вычетом резерва под обесценение)</b>                      | <b>480</b>    | <b>1 779</b>  | <b>-</b>                        | <b>2 259</b>   |
| <b>Кредиты клиентам на 31 декабря<br/>(за вычетом резерва под ожидаемые<br/>кредитные убытки)</b> | <b>68 781</b> | <b>28 527</b>   | <b>197 120</b>                  | <b>294 428</b> |

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год:

|  | Акционеры    | Директора и<br>ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны* | Итого          |
|--|--------------|---|---------------------------------|----------------|
| <b>Кредиты клиентам</b>  |              |   |                                 |                |
| Кредиты клиентам на 1 января<br>(общая сумма)  | 1 001        | 2 468   | 303 743                         | 307 212        |
| Кредиты клиентам, предоставленные<br>в течение года                                      | 8 617        | 9 963   | -                               | 18 580         |
| Кредиты клиентам, погашенные<br>в течение года   | (9 138)      | (9 350)   | (303 743)                       | (322 231)      |
| <b>Кредиты клиентам на 31 декабря<br/>(общая сумма)</b>                                  | <b>480</b>   | <b>3 081</b>  | <b>-</b>                        | <b>3 561</b>   |
| <b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>  |              |   |                                 |                |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам<br>на 1 января                                  | -            | -   | 49 106                          | 49 106         |
| Создание/(восстановление) резерва под<br>обесценение кредитов клиентам в течение<br>года | -            | 1 302   | (49 106)                        | (47 804)       |
| <b>Резерв под обесценение кредитов клиентам<br/>на 31 декабря</b>                        | <b>-</b>     | <b>1 302</b>  | <b>-</b>                        | <b>1 302</b>   |
| <b>Кредиты клиентам на 1 января<br/>(за вычетом резерва под обесценение)</b>             | <b>1 001</b> | <b>2 468</b>  | <b>254 637</b>                  | <b>258 106</b> |
| <b>Кредиты клиентам на 31 декабря<br/>(за вычетом резерва под обесценение)</b>           | <b>480</b>   | <b>1 779</b>  | <b>-</b>                        | <b>2 259</b>   |

\* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год:

|   | Акционеры      | Директора и<br>ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны* | Итого          |
|---|----------------|---|---------------------------------|----------------|
| <b>Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги</b>                     |                |   |                                 |                |
| Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 1 января                | 54 771         | 20 079  | 26 845                          | 101 695        |
| Изменение в составе связанных сторон                                    | 12 350         | -   | -                               | 12 350         |
| Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги, полученные в течение года | 5 591 883      | 237 082   | 1 239 850                       | 7 068 815      |
| Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги, погашенные в течение года | (5 537 820)    | (235 364)   | (1 253 903)                     | (7 027 087)    |
| <b>Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 31 декабря</b>       | <b>121 184</b> | <b>21 797</b>   | <b>12 792</b>                   | <b>155 773</b> |

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год:

|   | Акционеры     | Директора и<br>ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны* | Итого          |
|---|---------------|---|---------------------------------|----------------|
| <b>Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги</b>                     |               |   |                                 |                |
| Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 1 января                | 608 127       | 16 052  | 35 481                          | 659 660        |
| Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги, полученные в течение года | 4 103 707     | 192 967   | 936 694                         | 5 233 368      |
| Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги, погашенные в течение года | (4 657 063)   | (188 940)   | (945 330)                       | (5 791 333)    |
| <b>Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 31 декабря</b>       | <b>54 771</b> | <b>20 079</b>   | <b>26 845</b>                   | <b>101 695</b> |

В примечании 18 приведена информация о прощении бессрочных субординированных займов от акционеров Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

|                      | Акционеры | Директора и<br>ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны* | Итого  |
|----------------------|-----------|---|---------------------------------|--------|
| Процентные доходы    | 13 700    | 1 974   | 5 898                           | 21 572 |
| Процентные расходы   | 13 448    | 1 223   | -                               | 14 671 |
| Операционные доходы  | 1 456     | 70  | 2 426                           | 3 952  |
| Операционные расходы | -         | 21  | -                               | 21     |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

|  | Акционеры | Директора и<br>ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны* | Итого |
|--|-----------|---|---------------------------------|-------|
| Процентные доходы  | 29        | 426   | 17                              | 472   |
| Процентные расходы   | 5 813     | 1 376   | -                               | 7 189 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям<br>с иностранной валютой | 1 615     | (19)  | 39                              | 1 635 |
| Операционные доходы  | 1 981     | 149   | 465                             | 2 595 |
| Операционные расходы   | 1 475     | 417   | -                               | 1 892 |

\* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Выплаты и вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка в 2018 году не производились (2017 г.: 17 000 тысяч рублей).


### 32. События после отчетного периода

5 марта 2019 года Банк приобрел долю в компании ООО «РМ-Инвест» в размере 50% за 100 тысяч рублей.

22 апреля 2019 года Банк приобрел дочернюю компанию ООО «Конструктив» с долей владения 99% за 100 000 тысяч рублей.

Шитов А.В.  
Председатель Правления

24 апреля 2019 года

  
Власова Е.М.  
Главный бухгалтер

Всего прошито и скреплено печатью  
78 лист 08

Партнер АО «БАО Юнжон»

А.А. Тарадов

