

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества
«Почта Банк»
за 2018 год
Апрель 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества «Почта Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	14
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные оценки и суждения	31
5. Объединение бизнеса	32
6. Денежные средства и их эквиваленты	33
7. Средства в кредитных организациях	33
8. Кредиты клиентам	33
9. Основные средства	38
10. Гудвил и прочие нематериальные активы	39
11. Налогообложение	40
12. Прочие активы и обязательства	41
13. Средства кредитных организаций	42
14. Средства клиентов	42
15. Субординированные займы	42
16. Капитал	43
17. Договорные и условные обязательства	43
18. Чистые комиссионные доходы	45
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	46
20. Управление рисками	46
21. Оценка справедливой стоимости	56
22. Раскрытие информации о связанных сторонах	57
23. Управление капиталом и достаточностью капитала	59
24. События после отчетной даты	60

Аудиторское заключение независимого аудитора

Наблюдательному совету и Акционерам
Публичного акционерного общества «Почта Банк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

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

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 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). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Наблюдательного совета за консолидированную финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

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

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



Н.Ю. Бадмаева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

3 апреля 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество «Почта Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1023200000010.
Местонахождение: 107061, Россия, г. Москва, Преображенская пл., д. 8.

Сведения об аудиторе

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

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2018 г.	2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	27 063	31 299
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7	2 178	1 074
Средства в кредитных организациях	7	47 103	23 026
Кредиты клиентам	8	264 317	177 651
Основные средства	9	8 649	7 130
Гудвил и прочие нематериальные активы	10	2 314	992
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	3 938	2 774
Прочие активы	12	4 892	3 918
Итого активы		360 454	247 864
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	-	38 352
Средства клиентов	14	315 274	170 157
Заём от Фонда развития Дальнего Востока и Байкальского региона		-	3 001
Прочие обязательства	12	6 031	5 083
Субординированные займы	15	7 805	3 700
Итого обязательства		329 110	220 293
Капитал	16		
Уставный капитал		629	531
Эмиссионный доход		17 698	11 596
Накопленный дефицит		(13 156)	(10 811)
Прочие фонды		26 173	26 255
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		31 344	27 571
Неконтрольные доли участия		-	-
Итого капитал		31 344	27 571
Итого капитал и обязательства		360 454	247 864

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.В. Руденко

Президент - Председатель Правления

О.Г. Бабкина

Главный бухгалтер

3 апреля 2019 г.



Прилагаемые примечания с 1 по 24 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в миллионах российских рублей)*

		За год, завершившийся 31 декабря	
	Прим.	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы		50 938	32 802
Кредиты клиентам		48 925	32 060
Средства в кредитных организациях		1 676	742
Средства в ЦБ РФ		337	-
Процентные расходы		(18 684)	(12 740)
Средства кредитных организаций		(1 792)	(5 474)
Средства клиентов		(15 077)	(6 291)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(1 364)	(603)
Субординированные займы		(420)	(293)
Заём от Фонда развития Дальнего Востока и Байкальского региона		(29)	(74)
Прочие заемные средства		(2)	(5)
Чистый процентный доход		32 254	20 062
Чистые расходы от создания резерва под кредитные убытки	8	(16 115)	(7 721)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		16 139	12 341
Комиссионные доходы	18	27 301	16 301
Комиссионные расходы	18	(2 471)	(1 917)
Прочие операционные расходы		(107)	(29)
Непроцентные доходы		24 723	14 355
Операционные доходы		40 862	26 696
Расходы на персонал	19	(16 357)	(12 308)
Амортизация		(1 528)	(2 298)
Прочие административные расходы	19	(16 812)	(10 215)
Непроцентные расходы		(34 697)	(24 821)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		6 165	1 875
Расходы по налогу на прибыль	11	(1 245)	(375)
Итого прибыль за год		4 920	1 500
Итого совокупный доход за год		4 920	1 500

Прилагаемые примечания с 1 по 24 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>				
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Накоп - ленный дефицит</i>	<i>Прочие фонды</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
На 1 января 2017 г.	420	4 998	(12 271)	26 375	19 522
Прибыль за отчетный период	-	-	1 500	-	1 500
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	1 500	-	1 500
Увеличение уставного капитала	111	6 598	-	-	6 709
Дивиденды	-	-	(40)	-	(40)
Прочие движения	-	-	-	(120)	(120)
На 31 декабря 2017 г.	531	11 596	(10 811)	26 255	27 571
На 1 января 2018 г.	531	11 596	(10 811)	26 255	27 571
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 (Прим.3)	-	-	(6 265)	-	(6 265)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15	531	11 596	(17 076)	26 255	21 306
Прибыль за отчетный период	-	-	4 920	-	4 920
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	4 920	-	4 920
Увеличение уставного капитала (Прим. 16)	98	6 102	-	-	6 200
Дивиденды (Прим.16)	-	-	(1 000)	-	(1 000)
Приобретение дочерней компании (Прим. 5)	-	-	-	(82)	(82)
На 31 декабря 2018 г.	629	17 698	(13 156)	26 173	31 344

Прилагаемые примечания с 1 по 24 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в миллионах российских рублей)*

	Прим.	За год, завершившийся 31 декабря	
		2018 г.	2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		46 738	31 473
Проценты уплаченные		(13 813)	(12 769)
Комиссии полученные		27 892	16 622
Комиссии уплаченные		(2 299)	(1 264)
Прочие операционные расходы		-	(43)
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой		13	8
Прочие операционные доходы полученные		54	-
Расходы на содержание персонала, административные расходы уплаченные		(34 603)	(21 164)
Уплаченный налог на прибыль		(885)	(1)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		23 096	12 862
(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистое уменьшение/(увеличение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(1 104)	45
Чистое увеличение по средствам в кредитных организациях		(24 016)	(22 853)
Чистое увеличение по кредитам клиентам		(106 463)	(93 494)
Чистое увеличение прочих активов		(2 397)	(1 770)
Чистое (уменьшение)/увеличение по средствам кредитных организаций		(38 352)	(15 000)
Чистое увеличение по средствам клиентов		140 251	133 535
Чистое увеличение по займу, полученному от Фонда развития Дальнего Востока и Байкальского региона		(3 001)	3 001
Чистое увеличение прочих обязательств		2 486	391
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(32 596)	3 855
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Дивиденды и распределения полученные		-	-
Покупка дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств	5	(634)	-
Приобретение основных средств	9	(2 493)	(3 698)
Выручка от реализации основных средств		96	19
Покупка нематериальных активов	10	(774)	-
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(3 805)	(3 679)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	16	6 200	6 709
Выплата дивидендов		(1 226)	(40)
Финансовая помощь (выплаченная)/полученная		-	(120)
Чистое увеличение по субординированным займам		4 100	1 700
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		9 074	8 249
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(6)	6
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(4 236)	21 293
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		31 299	10 006
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		27 063	31 299

Прилагаемые примечания с 1 по 24 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Публичное акционерное общество «Почта Банк» (далее – «Банк») – головная организация банковской группы «Почта Банк» (далее – «Группа» или «Группа ПАО «Почта Банк»»). Банк создан решением учредителей-пайщиков. Дата регистрации Банка Госбанком РСФСР с первоначальным наименованием Коммерческий банк «Бежица-банк»: 31 октября 1990 г. Решением собрания учредителей от 27 октября 1992 г. Коммерческий банк «Бежица-банк» преобразован в акционерный. Дата перерегистрации Банка ГУ ЦБ РФ по Брянской области: 11 ноября 1992 г.

С 2012 года Банк являлся дочерней организацией ВТБ 24 (ПАО) (далее – «ВТБ24») и входил в состав участников консолидированной банковской группы, головной организацией которой является Банк ВТБ (ПАО). В 2012 году в результате ребрендинга Банк был переименован в ПАО «Лето Банк» и изменил место нахождения на г. Москва.

12 августа 2014 г. ВТБ24 стал единственным акционером Банка.

В соответствии с требованиями законодательства РФ решением единственного акционера от 2 февраля 2015 г. (решение № 01/15 от 2 февраля 2015 г.) полное фирменное наименование Открытое акционерное общество «Лето Банк» и сокращенное фирменное наименование ОАО «Лето Банк» изменены на Публичное акционерное общество «Лето Банк» и ПАО «Лето Банк», соответственно, о чем 16 марта 2015 г. внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

В январе 2016 года состоялась продажа 50% минус 1 акция ПАО «Лето Банк» новому собственнику, аффилированному с ФГУП «Почта России», ООО «Почтовые финансы». 17 марта 2016 г. Федеральная налоговая служба внесла изменение в единый государственный реестр юридических лиц. В рамках развития партнерских отношений группы Банка ВТБ (ПАО) и ФГУП «Почта России» в марте 2016 года произошло переименование ПАО «Лето Банк» в ПАО «Почта Банк» и активное развитие сети продаж в отделениях почтовой связи.

В декабре 2017 года ВТБ24 продало 2 акции Банка Президенту – Председателю Правления Банка – Дмитрию Руденко. По состоянию на 31 декабря 2017 г. каждому из основных акционеров ВТБ24 и ООО «Почтовые финансы» принадлежало 50% минус 1 акция в уставном капитале Банка. Однако ВТБ24 сохранил контроль в соответствии с МСФО над Банком по условиям Акционерного соглашения между крупнейшими акционерами.

В январе 2018 года в результате реорганизации Группы ВТБ, было завершено присоединение ВТБ24 к Банку ВТБ (ПАО), в результате чего контроль над Банком перешел к Банку ВТБ (ПАО).

В сентябре 2018 года между крупнейшими акционерами подписано дополнительное соглашение № 1 к Акционерному соглашению, в результате которого, Банк ВТБ (ПАО) потерял контроль над Банком и начиная с отчетности за 9 месяцев 2018 года отражает инвестицию в Банк в своей консолидированной отчетности как «вложения в ассоциированное предприятие» в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами, осуществление операций купли-продажи иностранной валюты и переводов денежных средств № 650, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 25 марта 2016 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 19 081 точку присутствия в населенных пунктах России. Юридический адрес Банка: Россия, Москва, Преображенская пл., д. 8.

Начиная с 21 сентября 2004 г. Банк является участником системы страхования вкладов (свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов номер 18). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,4 млн руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В 2018 году Банк поэтапно приобрел доли в размере 74,67% и 25,33% в уставном капитале ООО «МультиКарта» (Прим. 5).

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

Дочерняя компания	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
На 31 декабря 2018 г.				
МультиКарта, ООО	100.00	г. Москва	Россия	Пластиковые карты (обработка данных)
АО МФО «Лето-деньги»	99.90	г. Москва, МО	Россия	Микрофинансовая организация
На 31 декабря 2017 г.				
АО МФО «Лето-деньги»	99.90	г. Москва, МО	Россия	Микрофинансовая организация

В собственности следующих двух акционеров находилось 99,9% находящихся в обращении акций.

Акционер	2018 г.	2017 г.
	%	%
Банк ВТБ, ПАО	49.99999	-
ВТБ 24 (ПАО)	н/п	49.99999
ООО "Почтовые финансы"	49.99999	49.99999
Прочие	0.00002	0.00002
Итого	100.0	100.0

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

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

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Основные положения учетной политики, использованной при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, приводятся в Примечании 3. Данные положения применялись последовательно в отношении всех представленных периодов если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики**Изменения в учетной политике**

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9 для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. и после этой даты. Характер и влияние изменений в результате применения этих новых стандартов бухгалтерского учета описаны ниже.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(а) Классификация и оценка

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

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

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

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает оценочный резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. Подробная информация о применяемой Банком модели обесценения описана в Примечании 20. Количественная информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. раскрывается в разделе (в) ниже.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

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

	Прим.	Оценка по МСФО (IAS) 39		Рекласси- фикация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты		ЗидЗ ¹	31 299	–	–	–	31 299	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Банка России		ЗидЗ	1 074	–	–	–	1 074	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных организациях		ЗидЗ	23 026	–	–	–	23 026	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам – амортизированная стоимость	A	ЗидЗ	177 651	–	(18 404)	10 573	169 820	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые активы		ЗидЗ	1 493	–	–	–	1 493	Амортизированная стоимость
Итого финансовые активы			234 543	–	(18 404)	10 573	226 712	
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций		ЗидЗ	38 252	–	–	–	38 252	Амортизированная стоимость
Средства клиентов		ЗидЗ	170 157	–	–	–	170 157	Амортизированная стоимость
Заем		ЗидЗ	3 001	–	–	–	3 001	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые обязательства		ЗидЗ	1 343	–	–	–	1 343	Амортизированная стоимость
Субординированные займы		ЗидЗ	3 700	–	–	–	3 700	Амортизированная стоимость
Итого финансовые обязательства			216 453	–	–	–	216 453	

¹ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

A Проведенный Группой анализ показал, что на 1 января 2018 г. все кредиты клиентам отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные кредиты, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, были классифицированы Группой как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Увеличение чистых активов по отложенному налогу на прибыль, связанное с переоценкой в соответствии МСФО (IFRS) 9, составило 1 566 млн руб.

В следующей таблице представлена сверка на начало периода резервов под обесценение финансовых активов по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / на 31 декабря 2017 г.		Переоценка ОКУ прочие изменения		ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
	Переоценка ОКУ				
Резерв под обесценение					
Кредиты клиентам в соответствии с МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(22 578)		(7 831)		(10 573)
Обязательства по предоставлению кредитов (неиспользованные кредитные линии)	–		–		–
	(22 578)		(7 831)		(40 982)

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

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

Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(10 811)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(18 404)
Переоценка финансовых активов по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	10 573
Соответствующий отложенный налог	1 566
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(6 265)
Входящий остаток (1 января 2018 г.)	(17 076)

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, изменен в апреле 2016 года и вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Стандарт предусматривает модель, включающую пять этапов, которая применяется в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

До принятия МСФО (IFRS) 15 переменное возмещение оценивалось на основе исторической информации. В соответствии с МСФО (IFRS) 15, выручка может быть признана только в той степени, в которой высоковероятно что в последующих периодах не произойдет значительная корректировка, связанная с неопределенностью переменного возмещения.

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

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты.

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

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

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

Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют, что организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях»

Поправки выпущены 20 июня 2016 г. и вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к учету определенных типов выплат, основанных на акциях.

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвержена риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение таких доходов, а также имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- ▶ наличие у Группы возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

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

- ▶ соглашение(я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, предусмотренные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Группы.

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

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в собственном капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединения бизнесов

Объединения бизнесов учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного возмещения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующих долей участия в объекте приобретения. Для каждого объединения бизнесов приобретатель оценивает неконтролирующие доли участия в объекте приобретения, которые являются текущими долями владения, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов объекта приобретения. Прочие компоненты неконтролирующих долей участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, связанные с приобретением, включаются в состав расходов.

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединения бизнесов (продолжение)

В случае поэтапного объединения бизнесов ранее принадлежавшая приобретателю доля участия в объекте приобретения оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

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

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

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей тестирования гудвила, приобретенного при объединении бизнесов, на обесценение, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждую из единиц Группы, генерирующих денежные средства, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнесов, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретенной организации к указанным единицам. Если гудвил относится на единицу, генерирующую денежные средства, и часть этой единицы выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части единицы, генерирующей денежные средства.

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней организаций, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей организации (предшественного владельца) на дату передачи. Гудвил, возникающий при приобретении организации предшественным владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного возмещения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка собственного капитала акционеров.

Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена, как если бы дочерняя организация была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения предшественным владельцем.

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

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

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в консолидированном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

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

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

Качественная оценка – предназначена для выявления наличия существенных различий в условиях инструмента. Признаки, по которым качественная модификация может считаться существенной, независимо от результатов следующего количественного теста:

- ▶ изменение типа ставки;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI – платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Количественная оценка – как правило применяется, если реструктуризация не связана с ухудшением кредитоспособности заемщика (для реструктуризации из 1 и 2 Стадий).

Модификация условий считается существенной, если согласно новым условиям чистая приведенная стоимость потоков существенно отличается от приведенной стоимости оставшихся потоков по первоначальным условиям.

При количественной оценке используются следующие пороговые значения:

- ▶ менее 10% – модификация не признается существенной;
- ▶ 10-20% – комбинированный тест;
- ▶ более 20% – модификация существенная.

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 (политика, действующая до 1 января 2018 г.)

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

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

В целях совместной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбивались на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы с учетом характеристик кредитного риска.

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

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании 20.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние организации, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

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

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Специальное оборудование и мебель кроме сейфов	5-7
Сейфы	25
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	7

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате объединения бизнесов, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного возмещения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

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

Для целей теста на обесценение гудвил, приобретенный в результате объединения бизнесов, начиная с даты приобретения распределяется по всем единицам или группам единиц Группы, генерирующим денежные средства, которые, как ожидается, получают выгоду от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств объекта приобретения к указанным единицам или группам единиц. Каждая единица или группа единиц, на которые относится гудвил, представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости единицы (или группы единиц), генерирующей денежные средства, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы (группы единиц), генерирующей денежные средства, меньше ее балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, отличные от гудвила, включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальный актив в виде взаимоотношений с основным клиентом

Нематериальный актив в виде взаимоотношений с основным клиентом связан с приобретением дочерней компании и представляет собой деятельность по обработке платежных операций, комплексный договор обслуживания банкоматов и терминалов Банка ВТБ (ПАО). Идентификация основывается на изучении договорных отношений с основным клиентом. Нематериальный актив определен с помощью доходного подхода и рассчитан как дисконтированный поток денежных средств, связанный с существующим договором. Оценочный срок полезного использования установлен по сроку договора. Указанный актив амортизируется в течении оценочного срока его использования линейным методом.

Оценочные обязательства

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Акционерный капитал

Акционерный капитал

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

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Коммиссионные доходы

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

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

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

Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Коммиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, признаются после завершения такой операции. Коммиссионные (или часть коммиссионных), связанные с определенными обязательствами к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, коммиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Порядок учета инфраструктурного платежа

Инфраструктурный платеж – это расходы Группы, которые представляют собой выплаты ФГУП «Почта России» за пользование ее инфраструктурой в коммерческих целях. Инфраструктурный платеж состоит из постоянной и переменной части.

Постоянная часть – оплата за организацию рабочих мест, которая зависит от количества открытых точек и их вида. Постоянная часть отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе прочих административных расходов.

Переменная часть зависит от объема и вида операций, совершенных в отделениях ФГУП «Почта России» и включается в расчет эффективной процентной ставки по предоставленным кредитам и привлеченным депозитам в отделениях ФГУП «Почта России».

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждая организация в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации, измеряются в выбранной ею функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

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

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

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

Группа планирует применить МСФО (IFRS) 16 с использованием ограниченного ретроспективного подхода и признать совокупный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 на дату первоначального применения с 1 января 2019 г. без пересчета сравнительных данных.

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

Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, Руководство полагает, что первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 приведет к признанию с 1 января 2019 г. активов в форме права пользования в приблизительной сумме 4,5 млрд руб. и соответствующего обязательства по аренде в равной сумме.

На дату выпуска отчетности Группа продолжает анализировать договоры на наличие сущности аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

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

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

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

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

(в миллионах российских рублей)

4. Существенные оценки и суждения

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

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

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

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

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2018 г., составила 41 064 млн руб. (2017 г.: 22 578 млн руб.) (Примечание 8).

Признание отложенного актива по налогу на прибыль

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

Обесценение гудвила

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования единиц, генерирующих денежные средства, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанной единицы, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета приведенной стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2018 г. балансовая стоимость гудвила составляла 530 млн руб. (2017 г.: н/п). Подробная информация представлена в Примечании 10.

(в миллионах российских рублей)

5. Объединение бизнеса

15 января 2018 г. Группа приобрела долю в размере 74,67% в уставном капитале ООО «МультиКарта», зарегистрированной и действующей на территории Российской Федерации у Банка ВТБ (ПАО). Основным видом экономической деятельности является «Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность».

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также гудвил, возникший при приобретении, составили:

	Справедливая стоимость, при приобретении (млн руб.)
Денежные средства и эквиваленты	207
Основные средства	346
Нематериальные активы	167
Нематериальный актив в виде взаимоотношений с основным клиентом	484
Отложенные активы по налогу на прибыль	1
Прочие финансовые активы	392
Прочие нефинансовые активы	43
	1 640
Задолженность перед кредитными организациями	
Средства клиентов	
Отложенное налоговое обязательство	1
Прочие финансовые обязательства	196
Часть чистых активов, приходящаяся на миноритария	105
Прочие обязательства	543
	845
Итого идентифицируемые чистые активы	795
Гудвил, возникший при приобретении	46
Вознаграждение, переданное при приобретении, в форме денежных средств	841

В течение 1 года с даты приобретения Банк собирал дополнительную информацию о фактах и обстоятельствах, которые существовали на дату приобретения и, будучи тогда известными, затронули бы оценку сумм, признанных на указанную дату. Во время периода оценки Банк также признает дополнительные активы или обязательства в случае получения новой информации о фактах и обстоятельствах, которые существовали на дату приобретения и, будучи тогда известными, привели бы к признанию таких активов и обязательств на эту дату. В частности, была получена надежная оценка будущих денежных потоков по договорам с основным клиентом, которые представляют собой нематериальный актив в виде прочных и долгосрочных отношений с основным клиентом. В связи с этим была проведена ретроспективная корректировка, в результате которой был признан дополнительный актив с отражением его по справедливой стоимости на дату приобретения.

Отраженная выше сумма гудвила в размере 46 млн руб. включает ожидаемое увеличение эффективности деятельности в результате объединения, которая не отражается отдельно.

Прочие финансовые активы ООО «МультиКарта» на дату приобретения представляют собой непросроченную краткосрочную дебиторскую задолженность. Банк не ожидает ее обесценения.

Так как на дату участия миноритарная доля участия предоставляла своим владельцам право на часть чистых активов компании в случае ее ликвидации, Группа приняла решение об оценке миноритарной доли в ООО «МультиКарта» как часть чистых активов, приходящаяся на миноритария в составе обязательств.

15 ноября 2018 г. Группа приобрела долю в размере 25,33% в уставном капитале дочерней компании ООО «МультиКарта» доведя свое участие в уставном капитале до 100%. Доля в отчете о прибылях и убытках периода на дату выбытия, относящаяся к неконтрольной доле участия составляла 186 млн руб.

В результате поэтапного приобретения 100% уставного капитала дочерней компании ООО «МультиКарта» на дату получения 100% контроля, была произведена оценка стоимости выбывающей миноритарной доли и разница между переданным вознаграждением, сумма которого составила 326 млн руб., и ее стоимостью отражена как убыток от выбытия в отчете о прибылях и убытках периода по строке прочие административные расходы в размере 159 млн руб.

С даты приобретения вклад ООО «МультиКарта» в комиссионные доходы Группы составил 3 747 млн руб., в непроцентные расходы (3 553) млн руб., в чистую прибыль Группы до учета налогообложения 202 млн руб. (113 млн руб. после налогообложения).

(в миллионах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Наличные средства	17 134	17 019
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	4 727	7 364
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	5 202	6 916
За вычетом: резерва под обесценение	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	27 063	31 299

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 178	1 074
Средства в банках учитываемые по амортизированной стоимости	47 103	23 026
За вычетом: резерва под обесценение	-	-
Итого средства в кредитных организациях	49 281	24 100

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв в ЦБ РФ), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2018 г. средства в сумме 47 000 млн руб. (2017 г.: 23 000 млн руб.) были размещены на текущих счетах и межбанковских депозитах в двух банках России: ЦБ РФ и ВТБ (ПАО) в долях 55% и 45% соответственно.

8. Кредиты клиентам

При выдаче кредитов наличными Банк перечисляет денежные средства на счет карты, эмитированной на имя заемщика. Банк выдает кредиты физическим лицам без обеспечения.

Кредиты наличными и кредиты в торговых точках представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды или приобретение товаров и услуг, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также кредитными картами.

Кредитные карты представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для заемщика, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по кредитам наличными, поскольку в них заложен больший кредитный риск для Банка.

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Потребительское кредитование		
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	290 418	189 520
Кредитные карты	14 963	10 709
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	305 381	200 229
За вычетом: резерва под обесценение	(41 064)	(22 578)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	264 317	177 651

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены кредиты на 31 декабря 2018 г. в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ. Описание системы оценки кредитного риска, используемой Группой, и подхода к оценке ОКУ приводится в Примечании 20. Сравнительные остатки за 2017 год, представляют собой результат применения подхода Группы к оценке кредитного качества в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	2018 г.			2017 г.	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках					
Благополучные	254 243			254 243	159 996
Требующие контроля	3 908	940		4 848	3 315
Субстандартные		3 262		3 262	2 084
Сомнительные		517	466	983	875
Неработающие			27 082	27 082	23 250
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	258 151	4 719	27 548	290 418	189 520
За вычетом резерва под обесценение	(9 479)	(2 303)	(26 588)	(38 370)	(21 324)
Кредитные карты					
Благополучные	12 390			12 390	8 953
Требующие контроля	256	93		349	305
Субстандартные		214		214	180
Сомнительные		-	1	1	-
Неработающие			2 009	2 009	1 271
Итого Кредитные карты	12 646	307	2 010	14 963	10 709
За вычетом резерва под обесценение	(652)	(124)	(1 918)	(2 694)	(1 254)
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	260 666	2 599	1 052	264 317	177 651

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

Сравнительные суммы за 2017 год, представляют собой изменения валовой балансовой стоимости, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	2018 г.				2017 г.
<i>Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Итого</i>
<i>Реклассификация (IFRS 9)</i>	164 302	3 029	22 189	189 520	-
<i>Пересчет начисленных процентов (IFRS 9)</i>	-	-	10 041	10 041	-
Валовая балансовая стоимость на 1 января	164 302	3 029	32 230	199 561	108 801
Новые созданные или приобретенные активы	251 014	-	-	251 014	167 809
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(143 356)	(424)	(353)	(144 133)	(78 171)
Переводы в Стадию 1	286	(259)	(27)	-	н/п
Переводы в Стадию 2	(2 589)	2 655	(66)	-	н/п
Переводы в Стадию 3	(11 506)	(282)	11 788	-	н/п
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	1 109	1 109	н/п
Списанные суммы	-	-	(17 133)	(17 133)	(8 919)
Остаток на конец периода	258 151	4 719	27 548	290 418	189 520
<i>Кредитные карты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Итого</i>
<i>Реклассификация (IFRS 9)</i>	9 311	227	1 171	10 709	-
<i>Пересчет начисленных процентов (IFRS 9)</i>	-	-	532	532	-
Валовая балансовая стоимость на 1 января	9 311	227	1 703	11 241	6 466
Новые созданные или приобретенные активы	14 433	-	-	14 433	12 541
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(10 611)	(32)	(68)	(10 711)	(7 677)
Переводы в Стадию 1	40	(31)	(9)	-	н/п
Переводы в Стадию 2	(187)	190	(3)	-	н/п
Переводы в Стадию 3	(340)	(47)	387	-	н/п
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	-	-	н/п
Списанные суммы	-	-	-	-	(621)
Остаток на конец периода	12 646	307	2 010	14 963	10 709
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	270 798	5 026	29 558	305 381	200 229

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ОКУ и анализ изменений резервов за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. Сравнительные суммы за 2017 год, представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	2018 г.				2017 г.
<i>Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(5 749)	(1 352)	(31 559)	(38 660)	(23 220)
Новые созданные или приобретенные активы	(7 684)	-	-	(7 684)	н/п
Переводы в Стадию 1	(126)	102	24	-	н/п
Переводы в Стадию 2	148	(210)	62	-	н/п
Переводы в Стадию 3	630	998	(1 628)	-	н/п
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(1 100)	(1 100)	н/п
Чистая переоценка резерва под убытки	3 302	(1 841)	(9 520)	(8 059)	(7 023)
Списанные суммы	-	-	17 133	17 133	8 919
Курсовые разницы	-	-	-	-	-
Остаток на конец периода	(9 479)	(2 303)	(26 588)	(38 370)	(21 324)
<i>Кредитные карты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(601)	(111)	(1 610)	(2 322)	(1 177)
Новые созданные или приобретенные активы	(243)	-	-	(243)	н/п
Переводы в Стадию 1	(21)	13	8	-	н/п
Переводы в Стадию 2	14	(17)	3	-	н/п
Переводы в Стадию 3	54	76	(130)	-	н/п
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	-	-	н/п
Чистая переоценка резерва под убытки	145	(85)	(189)	(129)	(698)
Списанные суммы	-	-	-	-	621
Остаток на конец периода	(652)	(124)	(1 918)	(2 694)	(1 254)
Итого Резерв под обесценение	(10 131)	(2 427)	(28 506)	(41 064)	(22 578)

На 31 декабря 2018 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла менее 15 млн руб. У Группы отсутствуют кредиты, обесценение которых производилось бы на индивидуальной основе.

За год, завершившийся 31 декабря 2018 г., Банк продал кредитных требований по кредитам клиентам, по которым больше не ожидает возмещения их стоимости, на сумму 18 103 млн руб. до вычета резервов (за год, завершившийся 31 декабря 2017 г.: 9 642 млн руб.), это событие привело к изменению балансового резерва на 31 декабря 2018 г. под ожидаемые кредитные убытки на сумму 17 133 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 9 540 млн руб.). Финансовый результат от выбытия составил 328 млн руб. (за год, завершившийся 31 декабря 2017 г.: 0 млн руб.) и отражен в составе чистых расходов от создания резерва под кредитные убытки.

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ текущих и просроченных кредитов**

Для целей данной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой плановый платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В этом случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2018 г.

	<i>Валовая величина</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Итого амортизи- рованная стоимость</i>	<i>Отношение резерва к валовой величине</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Непросроченные ссуды	255 695	(8 612)	247 083	3.4%
От 1 до 90 дней	7 601	(3 566)	4 035	46.9%
Свыше 90 дней	27 122	(26 192)	930	96.6%
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	290 418	(38 370)	252 048	13.2%
Кредитные карты				
Непросроченные ссуды	12 471	(597)	11 874	4.8%
От 1 до 90 дней	483	(181)	302	37.5%
Свыше 90 дней	2 009	(1 916)	93	95.4%
Итого Кредитные карты	14 963	(2 694)	12 269	18.0%
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	305 381	(41 064)	264 317	13.4%

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Валовая величина</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Итого амортизи- рованная стоимость</i>	<i>Отношение резерва к валовой величине</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Непросроченные ссуды	164 663	(409)	164 254	0.2%
От 1 до 90 дней	3 937	(788)	3 149	20.0%
Свыше 90 дней	20 920	(20 127)	793	96.2%
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	189 520	(21 324)	168 196	11.3%
Кредитные карты				
Непросроченные ссуды	9 259	(45)	9 214	0.5%
От 1 до 90 дней	323	(46)	277	14.2%
Свыше 90 дней	1 127	(1 162)	(35)	103.1%
Итого Кредитные карты	10 709	(1 254)	9 455	11.7%
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	200 229	(22 578)	177 651	11.3%

Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 21. Анализ по срокам до погашения кредитов клиентам представлен в Примечании 20.

(в миллионах российских рублей)

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Специальное оборудование и мебель	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Финансовая аренда	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2017 г.	8 098	1 783	11	232	10 124
Поступления	2 141	443	20	-	2 604
Приобретения в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	333	7	6	-	346
Выбытие и списание	(183)	-	(3)	-	(186)
На 31 декабря 2018 г.	10 389	2 233	34	232	12 888
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2017 г.	(2 453)	(324)	(9)	(208)	(2 994)
Начисленная амортизация	(1 099)	(222)	(5)	(24)	(1 350)
Приобретения в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	-	-	-	-	-
Выбытие и списание	103	-	2	-	105
На 31 декабря 2018 г.	(3 449)	(546)	(12)	(232)	(4 239)
Остаточная стоимость:					
На 31 декабря 2017 г.	5 645	1 459	2	24	7 130
На 31 декабря 2018 г.	6 940	1 687	22	-	8 649

	Специальное оборудование и мебель	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Финансовая аренда	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2016 г.	5 234	1 349	19	242	6 844
Поступления	2 874	434	-	-	3 308
Выбытие и списание	(10)	-	(8)	(10)	(28)
На 31 декабря 2017 г.	8 098	1 783	11	232	10 124
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2016 г.	(1 103)	(145)	(11)	(164)	(1 423)
Начисленная амортизация	(1 353)	(179)	(4)	(44)	(1 580)
Выбытие и списание	3	-	6	-	9
Обесценение	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2017 г.	(2 453)	(324)	(9)	(208)	(2 994)
Остаточная стоимость:					
На 31 декабря 2016 г.	4 131	1 204	8	78	5 421
На 31 декабря 2017 г.	5 645	1 459	2	24	7 130

(в миллионах российских рублей)

10. Гудвил и прочие нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям гудвила и прочих нематериальных активов:

	<i>Гудвил</i>	<i>Нематериальный актив в виде взаимоотношений с основным клиентом</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2017 г.	-	-	2 126	2 126
Поступления	-	-	803	803
Приобретения в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	46	484	167	697
Выбытие и списание	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 г.	46	484	3 096	3 626
Накопленная амортизация и обесценение				
На 31 декабря 2017 г.	-	-	(1 134)	(1 134)
Начисленная амортизация	-	-	(178)	(178)
Выбытие и списание	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 г.	-	-	(1 312)	(1 312)
Валовая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2017 г.	-	-	992	992
На 31 декабря 2018 г.	46	484	1 784	2 314

	<i>Гудвил</i>	<i>Нематериальный актив в виде взаимоотношений с основным клиентом</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2016 г.	-	-	1 762	1 762
Поступления	-	-	390	390
Выбытие и списание	-	-	(26)	(26)
На 31 декабря 2017 г.	-	-	2 126	2 126
Накопленная амортизация и обесценение				
На 31 декабря 2016 г.	-	-	(442)	(442)
Начисленная амортизация	-	-	(284)	(284)
Выбытие и списание	-	-	26	26
Обесценение	-	-	(434)	(434)
На 31 декабря 2017 г.	-	-	(1 134)	(1 134)
Валовая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2016 г.	-	-	1 320	1 320
На 31 декабря 2017 г.	-	-	992	992

(в миллионах российских рублей)

11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	2018 г.	2017 г.
Расход по текущему налогу	(843)	(1)
(Расход) / экономия по отложенному налогу	(402)	(374)
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	-	-
Расход по налогу на прибыль	(1 245)	(375)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль применяемая к участникам Группы составляет 20% (31 декабря 2017 г.: 20%):

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	2018 г.	2017 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	6 165	1 875
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические (расходы)/экономия по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(1 233)	(375)
Прибыль, не облагаемая налогом	3	-
Прибыль, признанная исключительно для целей налогообложения	(4)	-
Невычитаемые расходы	(11)	-
(Расход) / экономия по налогу на прибыль	(1 245)	(375)

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., составила 20,2%. Разница между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль в основном обусловлена расхождением, связанным с расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (31 декабря 2017 г.: 20%).

	2016 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц	2017 г.	Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 3)	Возникновение и уменьшение временных разниц	Влияние объединения бизнесов (Прим. 5)	2018 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Налоговые убытки к переносу	1 456	(48)	1 408	-	(742)	-	666
Кредиты клиентам	431	373	804	-	2 226	-	3 030
Резервы под обесценение	1 329	(701)	628	1 566	(1 293)	-	901
Начисления расходов	471	(53)	418	-	(222)	-	196
Начисления расходов на содержание персонала	-	-	-	-	38	-	38
Прочие	135	863	998	-	(436)	1	563
Отложенный налоговый актив	3 822	434	4 256	1 566	(429)	1	5 394
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Основные средства и НМА и амортизация	(343)	(512)	(855)	-	31	-	(824)
Прочие	(331)	(296)	(627)	-	(3)	(1)	(631)
Прочие резервы	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Отложенное налоговое обязательство	(674)	(808)	(1 482)	-	27	(1)	(1 456)
Отложенный налоговый актив (нетто)	3 148	(374)	2 774	1 566	(402)	-	3 938

(в миллионах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 г. налогооблагаемая временная разница между вложением в дочернюю компанию в отчете о финансовом положении Банка для целей налогообложения и стоимостью чистых активов дочерней компании в соответствии с МСФО составила 46 млн руб. В соответствии с МСФО 12 «Налог на прибыль», соответствующее отложенное налоговое обязательство в сумме 9,2 млн руб. не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы, а также не ожидает, что данная временная разница будет восстановлена в обозримом будущем.

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	1 863	982
Авансы, уплаченные поставщикам	1 272	742
Начисленные комиссии	429	170
Прочее	11	137
За вычетом: резерва под обесценение	-	-
Итого прочие финансовые активы	3 575	2 031
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	614	1 447
Обеспечительный платеж	223	85
Излишне уплаченные налоги к возврату/зачету, отличные от налога на прибыль	199	267
Материалы и товары на складе	197	82
Предоплата	84	6
За вычетом: резерва под обесценение	-	-
Итого прочие нефинансовые активы	1 317	1 887
Итого прочие активы	4 892	3 918

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по операционной аренде	1 096	968
Кредиторская задолженность за поставленное оборудование и оказанные услуги	565	206
Страховые выплаты в АСВ	419	164
Кредиторская задолженность по договорам приобретения оборудования и мат.ценностей для поддержания общей деятельности	294	168
Начисленные комиссионные расходы	150	136
Обязательства по финансовой аренде	24	57
Итого прочие финансовые обязательства	2 548	1 699
Прочие нефинансовые обязательства		
Предстоящие выплаты сотрудникам	2 225	2 298
Обязательства по уплате налогов, отличным от налога на прибыль	927	731
Предстоящие отчисления на социальное обеспечение	331	264
Прочее	-	91
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 483	3 384
Прочие обязательства	6 031	5 083

(в миллионах российских рублей)

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты	-	38 352
Средства кредитных организаций	-	38 352

На 31 декабря 2017 г. средства кредитных организаций включали срочные межбанковские кредиты в рублях, полученные от банка Группы ВТБ по ставке от 9,45% до 11,77% годовых.

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	884	-
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	87 984	38 117
Срочные депозиты	226 406	132 040
Итого средства клиентов	315 274	170 157

На 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. ни один клиент банка не имел депозитов, общая сумма которых превышала бы 1 процент от общей суммы депозитов.

15. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Субординированные займы от Банк ВТБ (ПАО)		
Срок окончания 29.06.2022, ставка - 12,5%	1 000	1 000
Срок окончания 28.09.2026, ставка - 11,96%	1 000	1 000
Срок окончания 22.09.2027, ставка - 10,30%	1 700	1 700
Срок окончания 21.12.2025, ставка - 11,75%	4 100	-
Начисленные проценты	5	-
Субординированные займы	7 805	3 700

В декабре 2018 года Банк получил субординированный заем в сумме 4 100 млн руб. с процентной ставкой 11,75% в год и сроком погашения в декабре 2025 года от Банка ВТБ (ПАО).

Ниже представлены изменения в балансовой стоимости субординированных займов.

	<u>Субординированные займы</u>
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2016 г.	2 000
Поступления от выпуска	1 700
Погашение	-
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2017 г.	3 700
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2017 г.	3 700
Поступления от выпуска	4 100
Погашение	-
Неденежные операции	5
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2018 г.	7 805

(в миллионах российских рублей)

16. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций (тыс. штук)</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г	6 203	310	110	420
Увеличение уставного капитала	2 231	111	-	111
На 31 декабря 2017 г.	8 434	421	110	531
На 1 января 2018 г.	8 434	421	110	531
Увеличение уставного капитала	1 968	98	-	98
На 31 декабря 2018 г.	10 402	519	110	629

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 10 401 580 штук (2017 г.: 8 433 826 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 50 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

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

В марте 2018 года акционеры Банка (Протокол 03/18з от 16 марта 2018 г.) одобрили решение об эмиссии 1 967 754 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 рублей. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 6 200 млн руб., из которых 98 млн руб. перечислено в уставной капитал Банка, 6 102 млн руб. – эмиссионный доход. Указанная эмиссия была зарегистрирована 2 апреля 2018 г. под индивидуальным номером 10300650B017D Департаментом корпоративных отношений Центрального банка Российской Федерации 2 апреля 2018 г.

На годовом собрании акционеров Банка, состоявшемся в июне 2018 г., Банк объявил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2017 г., в размере 1,0 миллиард рублей. по обыкновенным акциям (118,57 руб. за акцию). Дивиденды были выплачены в денежной форме в июле 2018 года.

На общем собрании участников ООО «МультКарта», состоявшемся в апреле 2018 года, общество объявило дивиденды за три месяца, завершившихся 31 декабря 2017 г., в размере 84 млн руб. пропорционально долям участников в уставном капитале. Дивиденды были выплачены в денежной форме в июне 2018 года.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. Резервный фонд входит в строку «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)» Отчета о финансовом положении.

Прочие фонды

Прочие фонды представляют собой безвозмездную финансовую помощь акционера, полученную в 2012-2016 годах.

17. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

(в миллионах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Судебные разбирательства**

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.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям.

Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

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

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства того, что Банк будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий заемщика на получение кредитов. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме равной общей сумме неиспользованных средств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных средств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов, связана с соблюдением определенных стандартов кредитования и/или подтверждением Банка готовности предоставить кредит.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению кредитов и гарантиям не обязательно предоставляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных инструментов без предоставления фактического финансирования.

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Обязательства кредитного характера	17 873	11 450
Финансовые гарантии выданные	16	-
Обязательства по предоставлению кредитов	17 857	11 450
Обязательства по операционной аренде	3 942	426
До 1 года	1 045	343
От 1 года до 5 лет	2 897	72
Более 5 лет	-	11
Итого договорные и условные обязательства	21 815	11 876

(в миллионах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк должен рассчитывать ОКУ для всех типов обязательств по предоставлению кредитов – отзывных и безотзывных. По состоянию на 31 декабря 2018 г. обязательства по предоставлению кредитов представляют собой отзывные обязательства и составляют 17 857 млн руб. с созданным резервом 199 млн руб. Указанный резерв отражен в составе резерва под обесценение кредитов клиентам.

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера в составе резерва под обесценение кредитов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., приведен ниже. Сравнительные суммы за 2017 год, представляют собой резерв, рассчитанный в соответствии с МСФО (IAS) 37.

	2018 г.			2017 г.	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	
<i>Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2017 г.</i>	-	-	-	-	-
<i>Переоценка (IFRS 9) (ОКУ)</i>	156	3	-	159	-
Резерв под ОКУ на 1 января	156	3	-	159	-
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	н/п
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	н/п
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	н/п
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	38	2	-	40	-
Списанные суммы	-	-	-	-	-
Остаток на конец периода	194	5	-	199	-

Расходы на создание резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера включены в состав расходов резерва под обесценение кредитов.

Объекты недвижимости, арендуемые Группой, не переданы в субаренду третьим сторонам. По состоянию на 31 декабря 2018 г. у Банка действовало 967 договора аренды. За год, закончившийся 31 декабря 2018 г., Банк отразил в составе прочих операционных расходов лизинговые и арендные платежи в сумме 1 722 млн руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.: 953 млн руб.).

18. Чистые комиссионные доходы

	2018 г.	2017 г.
Агентские комиссии за продажи небанковских продуктов	19 757	13 516
Комиссии за процессинг, КТО банкоматов и терминалов	3 748	-
Комиссия по расчетным операциям с пластиковыми картами	1 399	597
Комиссия по расчетным операциям	1 078	833
Комиссия по кассовым операциям	470	414
Комиссия от торговых партнеров	329	608
Комиссия за перевод пенсионных взносов	257	262
Прочие типы комиссионных доходов	263	71
Итого комиссионные доходы	27 301	16 301
Комиссия по посредническим и агентским услугам	(755)	(878)
Обслуживание банкоматов	(667)	(404)
Комиссия по расчетным операциям с пластиковыми картами	(612)	(167)
Комиссия по услугам платежных и расчетных систем	(430)	(359)
Прочие типы комиссионных расходов	(7)	(109)
Итого комиссионные расходы	(2 471)	(1 917)
Чистые комиссионные доходы	24 830	14 384

(в миллионах российских рублей)

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	12 469	9 612
Отчисления на социальное обеспечение	3 720	2 690
Прочие расходы	168	6
Расходы на персонал	16 357	12 308
Инфраструктурный платеж ФГУП "Почта России"	3 710	2 651
Содержание, текущее обслуживание и ремонт оборудования	3 354	1 188
Сопровождение программного обеспечения и платежи за пользование правами их эксплуатации	3 064	1 796
Расходы на рекламу	2 036	2 057
Расходы на почтовые услуги и связь	1 726	706
Лизинговые и арендные платежи	1 722	953
Профессиональные услуги	1 001	599
Прочее	199	265
Прочие операционные расходы	16 812	10 215

20. Управление рисками**Введение**

Управление рисками осуществляется централизованно.

Высшими органами управления являются:

- ▶ Наблюдательный совет Банка;
- ▶ Правление Банка и Президент – Председатель Правления Банка;

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Правление Банка. К его компетенции, в частности, относится:

- 1) Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Группы этим принципам;
- 2) Контроль за деятельностью подразделений Группы по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Группы, уполномоченных проводить эти операции.

Общий список лимитных ограничений на проведение банковских операций утвержден приказами Президента – Председателя Правления Банка. Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления Банка, Комитетом по управлению рисками. Все лимитные ограничения, введенные в Группе, доводятся до сведения сотрудников Казначейства, уполномоченных заключать сделки на межбанковском рынке, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений.

Наблюдательный Совет Банка определяет ключевые решения, связанные с утверждением бизнес-плана и стратегии Банка, установлением ключевых показателей эффективности членов Правления Банка.

Структурными подразделениями Группы на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Группой информацией, необходимой для принятия решений. Управление указанными ниже основными рисками и их оценка проводятся Группой на постоянной основе.

(в миллионах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков/клиентские центры/контрагентов (торговые сети, торговые организации, торговые точки) / кредитные продукты / другие разрезы кредитного портфеля. Также Группа может устанавливать иные ограничения на кредитные субпортфели, предполагающие снижение уровня кредитного риска. При этом Группа предполагает максимальную автоматизацию процесса управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска.

Система управления кредитными рисками Группы включает в себя:

- ▶ ограничение на кредитный риск в форме установления лимитов;
- ▶ определение полномочий по принятию решений о выдаче;
- ▶ формирование резервов на возможные потери для покрытия кредитного риска Группы, исходя из результатов предварительного анализа;
- ▶ предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, платежеспособности, благонадежности и другие возможные факторы);
- ▶ анализ просроченной задолженности;
- ▶ разграничение полномочий сотрудников и др.

Группа уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков.

i) Структура управления кредитным риском

- ▶ Внедренная Группой в рамках розничного кредитования Система принятия решений (СПР) работает в части принятия решений о предоставлении кредита с учетом вероятности возврата кредита, оцениваемой с помощью экспертных и статистических скоринговых моделей.
- ▶ Эффективность работы СПР контролируется Кредитной службой и оценивается Комитетом по Управлению рисками на основании разработанных Группой внутренних нормативных документов.
- ▶ Группа предоставляет краткосрочные, долгосрочные кредиты заемщикам физическим лицам. По состоянию на отчетную дату максимальный срок кредитования не превышает пяти лет.
- ▶ Субъектами кредитования являются физические лица.
- ▶ Кредит выдается на потребительские цели, приобретение товаров и услуг.
- ▶ Основными обеспечивающими процесс кредитования подразделениями являются Служба операционной поддержки бизнеса, осуществляющая сопровождение кредитов, Служба бухгалтерского учета и отчетности, осуществляющая бухгалтерский учет операций, и Кредитный центр Кредитной службы, управляющий уровнем кредитного риска.
- ▶ За разработку кредитных продуктов и проведение сделок и операций Группы, несущих кредитный риск с целью получения прибыли, отвечают бизнес-подразделения.
- ▶ К подразделениям, обеспечивающим контроль процесса кредитования, относятся Служба управления рисками, которая осуществляет оперативное управление кредитными рисками, Кредитная служба, контролирующая процесс принятия решений по выдаче кредитов, Служба по работе с проблемными активами, которая отвечает за сбор просроченной задолженности, а также Служба внутреннего контроля в рамках, поставленных перед ними задач.
- ▶ Перечень органов управления кредитной деятельностью Группы (коллегиальных и единоличных), а также их основные компетенции устанавливаются Уставом и Кредитной политикой.
- ▶ Кредитование связанных с Группой лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с банком лицам, не допускается.

(в миллионах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

ii) Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Группы вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- ▶ Анализ и оценка кредитных рисков;
- ▶ Определение величины рисков;
- ▶ Управление кредитными рисками;
- ▶ Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов клиентам являются:

- ▶ Финансовое положение заемщика;
- ▶ Качество обслуживания долга заемщиком.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- ▶ Кредитование физических лиц;
- ▶ Межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- ▶ Вложения в ценные бумаги.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Группе осуществляется Службой управления рисками.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа и финансовых показателей портфеля. Вся информация о существенных рисках доводится до сведения Комитета по управлению рисками и органов управления Группы, и анализируется ими.

При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется два подхода: индивидуальный и портфельный. Для кредитов клиентов основной подход – портфельный, когда оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). основополагающий критерий объединения кредитов в один портфель – продукт, в рамках которого они предоставлены.

При оценке кредитного портфеля Служба управления рисками оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Группе учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.

Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Группы является анализ уровня просроченного основного долга. Согласно нормативным документам Группы, затрагивающим вопросы описания процедур анализа просроченной кредитной задолженности, Группа (в лице Службы управления рисками) на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

iii) Основные этапы кредитной работы

Предварительный этап – осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа платежеспособности заемщика, юридическое оформление кредита.

Этап сопровождения кредита – осуществление контроля за соблюдением условий договоров. Функции и ответственность по сопровождению кредитных сделок разделены между участвующими в процессе кредитования бизнес-подразделениями и подразделениями Группы, обеспечивающими процесс кредитования. Группа осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Кроме того, осуществляется мониторинг просроченной задолженности.

Завершающий этап – обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. При невозможности взыскания задолженности собственными силами Банк может передать задолженность в коллекторское агентство.

(в миллионах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***iv) Оценка обесценения*

С 1 января 2018 г. Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.
Фактор дисконтирования (D)	<i>Фактор дисконтирования (D)</i> представляет собой инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

Стадия 1:	Группа финансовых инструментов, по которым не имело места значительное увеличение уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания. Резервы под активы, отнесенные к Стадии 1, создаются в размере 12-месячных ОКУ, а процентный доход рассчитывается от валовой балансовой стоимости. Реструктуризированные кредиты, по которым проведение реструктуризации обусловлено ухудшением кредитоспособности заемщика, не могут относиться к Стадии 1, несмотря на отсутствие просрочки. К Стадии 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.
Стадия 2:	Группа финансовых инструментов, по которым произошло значительное увеличение уровня кредитного риска по сравнению с уровнем кредитного риска при первоначальном признании актива. Резервы под активы, отнесенные к Стадии 2, создаются в размере ОКУ на весь срок жизни, а процентный доход рассчитывается от валовой балансовой стоимости. К Стадии 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
Стадия 3:	Группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов. Резервы под активы, отнесенные к Стадии 3, создаются в размере ОКУ на весь срок жизни, а процентный доход рассчитывается от амортизированной стоимости.

(в миллионах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, получение достоверной негативной информации о прочих продуктах клиента или реструктуризация актива, не обусловленная ухудшением платежеспособности клиента.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней или стало известно о банкротстве заемщика или произошла реструктуризация, обусловленная ухудшением платежеспособности клиента.

В отношении критериев перехода действует логика симметричного перехода между Стадиями, то есть активам может быть присвоена как Стадия с более высоким кредитным риском (в случае выполнения критериев, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска или обесценении), так и с более низким кредитным риском по сравнению с предыдущей отчетной датой (в случае, если критерии отнесения к 2 или 3 Стадии перестают выполняться по мере улучшения кредитного качества).

Группа оценивает ОКУ на коллективной основе, которые объединены в однородные группы – сегменты.

Формирование сегментов для целей коллективной оценки проводится на основе схожих характеристик кредитного риска. Примерными основаниями для группировки могут служить географическое расположение, клиентский сегмент, отрасль, тип продукта, скоринговый балл или кредитный рейтинг, качество обеспечения, срочность, поколение выдачи, канал привлечения/выдачи, а также иные критерии, характеризующие уровень кредитного риска.

Величина ОКУ определяется путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Параметры кредитного риска перемножаются, а затем дисконтируются до приведенной стоимости по состоянию на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая в расчетах ОКУ представляет собой годовую эффективную процентную ставку.

Ниже приводится описание основных принципов расчета параметров кредитного риска.

Расчет EAD определяется на основании планового графика погашения кредита в зависимости от типа продукта:

Оценка EAD для невозобновляемых кредитов – рассчитывается на основании договорных сумм, подлежащих погашению заемщиком в течении 12 месяцев или всего срока действия финансового инструмента.

Оценка EAD для возобновляемых кредитов – прогнозируется путем суммирования текущей суммы кредита и уровня утилизации кредитного лимита в момент дефолта.

Для расчета ОКУ используются два вида PD:

- ▶ коллективная оценка PD на горизонте 1 год (с учетом срока жизни инструмента на отчетную дату);
- ▶ коллективная оценка MPD (маргинальная вероятность дефолта в период) для каждого периода жизни договора, используемая для расчета значения ОКУ на весь срок жизни договора.

(в миллионах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценки PD и MPD для соответствующих периодов жизни договора рассчитываются на основе значений функции кумулятивной вероятности дефолта от времени $CPD(t)$.

Оценка профиля кумулятивного уровня дефолтов выполняется следующим образом. Для каждого договора определяется время жизни: для действующих договоров – до отчетной даты, для дефолтных – до выхода в дефолт, для закрытых – до даты выбытия из портфеля (погашение), данные группируются и рассчитывается множительная оценка функции выживания (оценка Каплана-Майера) $CSR(t)$. Кумулятивная вероятность дефолта определяется как $1 - CSR(t)$.

Оценка LGD выполняется на коллективной основе и представляет собой прогнозируемый Группой уровень потерь при дефолте.

Группа при расчете ОКУ использует два вида LGD:

- ▶ коллективная оценка LGD для кредитов не в состоянии дефолта;
- ▶ коллективная оценка LGD для кредитов в состоянии дефолта с учетом фактической информации о сборе просроченной задолженности.

С учетом специфики кредитного портфеля и процессов Банка применяются следующие допущения:

- ▶ предполагается, что оценка LGD не зависит от срока жизни кредита. В связи с этим для кредитов не в состоянии дефолта не осуществляется оценка LGD для каждого периода жизни. Для кредитов в состоянии дефолта учитывается фактический срок с момента дефолта;
- ▶ сценарий реализации залога не рассматривается, так как Банк работает только с необеспеченными продуктами;
- ▶ сценарий передачи на обслуживание / продажи во внешнее агентство не рассматривается;
- ▶ общая сумма возмещения определяется с исходя из двух основных сценариев – ликвидации (Заемщик является проблемным, проводится работа по взысканию) и реструктуризации (Заемщик возвращается в график и обслуживает кредит, экономические потери обусловлены повышенным кредитным риском и изменившимися условиями кредита).

Группа определяет кредитное качество кредитов в разрезе следующих пяти категорий:

Благополучные	Активы с приемлемым уровнем риска, которые Банк рассматривает как целевой сегмент с точки зрения прироста кредитного портфеля. Сделки специализированного кредитования могут быть классифицированы в данную категорию исходя из оценки величины ожидаемых убытков (как основного параметра количественной оценки риска в данном сегменте).
Требующие контроля	Активы с повышенным уровнем риска, которые Банк категоризирует как нецелевые, с точки зрения новых выдач, исходя из внутренней оценки вероятности дефолта.
Субстандартные	Высокорискованные активы, по которым выявлены существенные факторы риска либо которые Банк категоризирует как неприемлемые, с точки зрения новых выдач, исходя из внутренней оценки вероятности дефолта (включая дефолтное состояние).
Сомнительные	Содержат сделки, классифицированные как дефолтные с существенным объемом ожидаемых потерь.
Неработающие	Активы, классифицированные как неработающие кредиты.

v) *Максимальный кредитный риск*

Максимальная величина кредитного риска Группы по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

vi) *Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов*

Просроченные кредиты и авансы включают кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней.

(в миллионах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже, а также в Примечании 8.

	Валовая величина	
	2018 г.	2017 г.
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)		
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках		
От 1 до 30 дней	4 285	2 011
От 31 до 60 дней	1 844	1 085
От 61 до 90 дней	1 472	841
От 91 до 180 дней	3 912	1 785
От 181 до 1 года	6 745	2 590
Более 1 года	16 465	16 545
Итого просроченные Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	34 723	24 857
Кредитные карты		
От 1 до 30 дней	269	166
От 31 до 60 дней	115	83
От 61 до 90 дней	99	74
От 91 до 180 дней	278	161
От 181 до 1 года	492	275
Более 1 года	1 239	691
Итого просроченные Кредитные карты	2 492	1 450
Итого просроченные Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	37 215	26 307

В связи с отсутствием индивидуально значимых кредитов все резервы под обесценение кредитов оцениваются на совокупной основе. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- ▶ в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Группы;
- ▶ в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов Группы и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств Группы в некоторый период времени.

Координация деятельности Группы по управлению ликвидностью осуществляется Президентом – Председателем Правления или его заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Группы, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

(в миллионах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Группы, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Банка России.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- ▶ прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- ▶ мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- ▶ поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- ▶ планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- ▶ планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях.

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 требованиям законодательства Российской Федерации.

Значения нормативов в соответствии с указаниями Банка России на 31 декабря эти соотношения составляли:

	2018 г.	2017 г.
	%	%
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	41.568	101.791
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	99.849	193.291
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	79.888	104.721

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы по срокам погашения.

	2018 г.						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком, просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	27 063	-	-	-	-	-	27 063
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	2 178	-	-	2 178
Средства в кредитных организациях	47 084	-	19	-	-	-	47 103
Кредиты клиентам	20 077	44 469	80 221	113 922	-	5 628	264 317
Прочие активы	2 547	2 294	-	-	-	51	4 892
Итого активы	96 771	46 763	80 240	116 100	-	5 679	345 554
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	103 830	104 732	95 430	11 282	-	-	315 274
Прочие обязательства	3 990	1 847	-	24	-	170	6 031
Субординированные займы	5	-	-	-	7 800	-	7 805
Итого обязательства	107 825	106 579	95 430	11 306	7 800	170	329 110
Чистая позиция	(11 054)	(59 816)	(15 190)	104 794	(7 800)	5 509	16 443
Накопленный разрыв на 31 декабря 2018 года	(11 054)	(70 871)	(86 060)	18 734	10 934	16 443	

(в миллионах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

	2017 г.						Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком, просроченные	
Денежные средства и их эквиваленты	31 299	-	-	-	-	-	31 299
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	1 074	-	-	1 074
Средства в кредитных организациях	23 026	-	-	-	-	-	23 026
Кредиты клиентам	1 909	5 594	15 978	153 526	-	644	177 651
Прочие активы	2 525	1 393	-	-	-	-	3 918
Итого активы	58 759	6 987	15 978	154 600	-	644	236 968
Средства кредитных организаций	2	-	-	38 350	-	-	38 352
Средства клиентов	49 540	80 947	37 267	2 403	-	-	170 157
Заём от Фонда развития Дальнего Востока и Байкальского региона	1	-	-	3 000	-	-	3 001
Прочие обязательства	1 293	754	23	3 013	-	-	5 083
Субординированные займы	-	-	-	-	3 700	-	3 700
Итого обязательства	50 836	81 701	37 290	46 766	3 700	-	220 293
Чистая позиция	7 923	(74 714)	(21 312)	107 834	(3 700)	644	16 675
Накопленный разрыв на 31 декабря 2017 года	7 923	(66 791)	(88 103)	19 731	16 031	16 675	

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2018 г.	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	88 868	58 720	109 531	66 634	-	323 753
Субординированные займы	-	227	677	3 598	10 052	14 554
Прочие обязательства	-	4 595	1 436	-	-	6 031
Итого недисконтированные финансовые	88 868	63 542	111 644	70 232	10 052	344 338

На 31 декабря 2017 г.	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	-	1 008	3 079	42 017	-	46 104
Средства клиентов	36 463	20 475	117 434	678	-	175 050
Заём от Фонда развития Дальнего Востока и Байкальского региона	-	3 028	-	-	-	3 028
Субординированные займы	-	103	316	1 677	5 411	7 507
Прочие обязательства	-	2 990	2 234	887	-	6 111
Итого недисконтированные финансовые обязательства	36 463	27 604	123 063	45 259	5 411	237 800

(в миллионах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «До востребования».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность консолидированного отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств, имеющихся на 31 декабря.

	Снижение ставок		Рост ставок	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Российский рубль				
изменение процентных ставок, б.п.	(300)	(300)	300	300
изменение чистого процентного дохода, млн руб.	1 513	1 523	(1 513)	(1 523)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Группы была незначительно подвержена валютному риску в 2017-2018 годах, т.к. 99,9% операций осуществлялись в национальной валюте – российский рубль. Также Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Страновой риск

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Группа в 2017-2018 годах проводила операции и имела остатки по активам и обязательства преимущественно на территории Российской Федерации, поэтому влияние странового риска на деятельность Группы минимальное.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в миллионах российских рублей)

21. Оценка справедливой стоимости

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 Группа анализирует финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости и раскрывает информацию о ней, используя трехуровневую иерархию источников оценки справедливой стоимости, которая определяет приоритетность исходных данных при проведении оценочных процедур:

- ▶ Уровень 1 – оценка на основе котировок (нескорректированных) на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (котировки на бирже);
- ▶ Уровень 2 – оценка с использованием методик оценки для которых существенные исходные данные прямыми (т.е. цены) или косвенно (т.е. на основе цен) наблюдаются на рынке;
- ▶ Уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные для оценки актива или обязательства (допущения участников рынка, которые они могли бы использовать при определении соответствующей цены активов или обязательств).

На 31 декабря 2018 г. у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, требующие регулярной переоценки и раскрытий по справедливой стоимости.

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, по которым справедливая стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Допущение применяется к денежным средствам и их эквивалентам, текущим/расчетным средствам клиентов, прочим финансовым активам и обязательствам по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной или плавающей ставкой

Используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с аналогичными условиями и кредитным риском с учетом оставшегося периода времени до погашения.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости и классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2018 г.				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	17 134	17 134	-	-	17 134
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	4 727	-	4 727	-	4 727
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	5 202	-	5 202	-	5 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 178	-	2 178	-	2 178
Средства в кредитных организациях	47 103	-	47 122	-	47 122
Кредиты клиентам	264 317	-	-	272 826	272 826
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	3 575	-	-	3 575	3 575
Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Средства клиентов					
Текущие/расчетные счета	88 868	-	88 868	-	88 868
Срочные депозиты	226 406	-	-	226 287	226 287
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	2 548	-	-	2 548	2 548
Субординированные займы	7 805	-	-	9 591	9 591

(в миллионах российских рублей)

21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Финансовые инструменты с фиксированной или плавающей ставкой (продолжение)**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости и классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2017 г.				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	17 019	17 019	-	-	17 019
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	7 364	7 364	-	-	7 364
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	6 916	6 916	-	-	6 916
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 074	-	-	1 074	1 074
Средства в кредитных организациях	23 026	26	-	22 999	23 025
Кредиты клиентам	177 651	-	-	186 372	186 372
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	1 493	-	-	1 493	1 493
Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Средства кредитных организаций	38 352	-	-	40 232	40 232
Средства клиентов					
Текущие/расчетные счета	38 117	-	-	38 117	38 117
Срочные депозиты	132 040	-	-	132 240	132 240
Заём от Фонда развития Дальнего Востока и Байкальского региона	3 001	-	-	3 234	3 234
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	1 343	-	-	1 343	1 343
Субординированные займы	3 700	-	-	5 025	5 025

22. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

(в миллионах российских рублей)

22. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами представлены операциями и остатками по расчетам с компаниями Группы ВТБ, ФГУП «Почта России» а также ключевым управленческим персоналом и указаны в таблицах ниже:

Отчет о финансовом положении	2018 г.			2017 г.		
	Группа ВТБ	ФГУП "Почта России"	Ключевой управленческий персонал	Группа ВТБ	ФГУП "Почта России"	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 297	198	-	4 958	-	-
Средства в кредитных организациях	21 068	-	-	23 026	-	-
Кредиты клиентам	-	-	9	-	-	-
Прочие активы	-	223	-	1 327	85	-
Итого активы:	22 365	421	9	29 311	85	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	38 350	-	-
Средства клиентов	-	-	182	-	-	122
Прочие обязательства	-	1 292	-	17	967	-
Субординированные займы	7 805	-	-	3 700	-	-
Итого обязательства:	7 805	1 292	182	42 067	967	122

Денежные средства и их эквиваленты в отношении ФГУП «Почта России» представляют собой денежные средства по расчетам с клиентами через пункты выдачи наличных ФГУП «Почта России».

Отчет о прибылях и убытках	2018 г.			2017 г.		
	Группа ВТБ	ФГУП "Почта России"	Ключевой управленческий персонал	Группа ВТБ	ФГУП "Почта России"	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	1 668	(893)	1	734	(544)	-
Процентные расходы	(2 209)	-	(12)	(5 767)	-	(3)
Комиссионные доходы	7 161	-	-	6 556	-	-
Комиссионные расходы	(7)	-	-	(172)	-	-
Прочие операционные расходы	-	(3 710)	-	-	(2 651)	-
Итого:	6 613	(4 603)	(11)	1 351	(3 195)	(3)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, связанное с регулярным вознаграждением за год закончившийся 31 декабря 2018 г., включая заработную плату и премии, составило 1 172 млн руб. (за 2017 год 740 млн руб.). В 2018 году Банк принял долгосрочную программу поощрения ключевого управленческого персонала, основанную на достижении определенных параметров, с выплатой денежными средствами. Программа учитывает концепцию риск-ориентированного вознаграждения и соответствует требованиям ЦБ РФ к системам выплат вознаграждений в российских кредитных организациях. Программа основана на следующих параметрах:

- ▶ 40% переменной части годового вознаграждения отложено и будет выплачено по истечении трехлетнего периода;
- ▶ выплаты участникам программы зависят от положительных результатов деятельности Банка в течение любого из трех лет программы;
- ▶ участник программы может быть частично или полностью лишен права на получение выплат, например, в случае несоответствия должностным обязанностям (включая нарушение должностных инструкций) или увольнения по этой причине, а также вследствие неисполнения личных KPI.

Соответствующее обязательство включается в состав прочих нефинансовых обязательств – предстоящие выплаты сотрудникам, до того, как будет произведена выплата.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление капиталом и достаточностью капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком регуляторных требований в отношении капитала, поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности, сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка.

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, российские банки должны соблюдать минимальные требования по нормативам достаточности капитала, определенным в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ: норматив достаточности базового капитала (Н 1.1); норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) и общий норматив достаточности капитала (Н 1.0). По состоянию на 31 декабря 2018 г. минимальные значения составляли: для Н 1.1 – 4,5%, для Н 1.2 – 6,0%, для Н 1.0 – 8% (по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

В течение 2018 года показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ превышали минимальные значения и по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. составляли:

	2018 г.	2017 г.
Базовый капитал	34 191	21 103
Основной капитал	34 191	21 103
Дополнительный капитал	9 079	6 370
Итого капитал	43 270	27 473
Активы, взвешенные с учетом риска	404 509	244 796
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	8.45%	8.62%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	8.45%	8.62%
Общий норматив достаточности капитала (Н 1.0)	10.70%	11.22%

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих изменений и дополнений, включая дополнение о рыночных рисках, составили:

	2018 г.	2017 г.
Капитал 1-го уровня	31 298	26 034
Капитал 2-го уровня		
Субординированные займы	7 800	3 700
Итого капитал	39 098	29 734
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Кредитный риск	309 082	195 465
Отношение капитала 1-го уровня к общей сумме активов взвешенных с учетом риска	10.13%	13.32%
Отношение итого капитала к общей сумме активов взвешенных с учетом риска	12.65%	15.21%

(в миллионах российских рублей)

23. Управление капиталом и достаточностью капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения (продолжение)

Капитал 1-го уровня представляет собой скорректированный капитал Группы. Капитал 2-го уровня представляет собой субординированный долг, не превышающий 50% от капитала 1-го уровня. В соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих изменений и дополнений, минимальный уровень соотношения капитала 1-го уровня и итого капитала к активам, взвешенным с учетом риска, составляет 4,0% и 8,0% соответственно.

24. События после отчетной даты

В марте 2019 года Банк привлек субординированный займ без установленного срока возврата на сумму 6 900 млн руб. с процентной ставкой 14% в год от Банк ВТБ (ПАО).

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 60 листа(ов)