

Группа АО «ТЕЭРА»

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2018 года, и аудиторское
заключение независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3. Принципы подготовки и представления отчетности	14
4. Основные принципы учетной политики	18
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	34
6. Денежные средства и их эквиваленты	36
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38
8. Средства в других банках	41
9. Кредиты и займы выданные	43
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49
11. Основные средства и нематериальные активы	49
12. Прочие активы	50
13. Средства клиентов.....	52
14. Привлеченные займы	53
15. Субординированные займы	53
16. Прочие обязательства	54
17. Уставный капитал	54
18. Процентные доходы и расходы	55
19. Комиссионные доходы и расходы.....	55
20. Прочие операционные доходы	55
21. Административные и прочие операционные расходы	56
22. Налог на прибыль	56
23. Прочие доходы и расходы	58
24. Выбытие дочерних компаний	58
25. Управление рисками	58
26. Управление капиталом	72
27. Условные обязательства	72
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	74
29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	77
30. Операции со связанными сторонами	79
31. События после отчетной даты	83

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «ТЕЭРА»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «ТЕЭРА» (Организация) (ОГРН 1177746520896, кабинет 726, строение 3, дом 5, Орликов пер., г. Москва, 107078) и его дочерних организаций (далее совместно - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2018 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

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

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

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

.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством, 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, которые мы выявляем в процессе аудита.

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



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

29 мая 2019 года

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

Ниже следующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО «ТЕЭРА» и его дочерних организаций (далее – Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы.

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение международных стандартов финансовой отчетности;
- Подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, разрешена к выпуску 29 мая 2019 года и подписана от имени руководства Группы:



Славов В.А.
Исполняющий обязанности
генерального директора

29 мая 2019 года

Группа АО «ТЕЭРА»
 Консолидированный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2018	2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 176 573	920 105
Обязательные резервы на счетах в Банке		80 605	9 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	3 751 611	1 105 722
Средства в других банках	8	2 128 903	2 839 268
Кредиты и займы выданные	9	2 283 097	2 295 517
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	19 910	19 910
Основные средства	11	59 231	78 812
Нематериальные активы	11	35 150	53 917
Прочие активы	12	256 952	44 451
Текущие налоговые активы		945	10 395
Отложенные налоговые активы	22	100 420	121 833
Итого активов		9 893 397	7 499 346
Обязательства			
Средства клиентов	13	4 185 990	1 930 173
Привлеченные займы	14	4 848 820	4 754 378
Субординированные займы	15	-	152 373
Прочие обязательства	16	52 190	40 024
Итого обязательств		9 087 000	6 876 948
Капитал			
Уставный капитал	17	7 225	7 225
Фонд курсовых разниц		1 688	1 688
Нераспределенная прибыль		883 080	698 921
Итого капитала, приходящегося на участников материнской компании		891 993	707 834
Доля неконтролирующих участников		(85 596)	(85 436)
Итого капитала		806 397	622 398
Итого обязательств и капитала		9 893 397	7 499 346

Славов В.А.,
 Исполняющий обязанности
 генерального директора

29 мая 2019 года

	Примечание	2018	2017
Процентные доходы	18	633 398	745 850
Процентные расходы	18	(134 149)	(155 593)
Чистые процентные доходы		499 249	590 257
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/обесценение кредитов клиентам, займов выданных, средств в других банках и денежных средств и их эквивалентов	6,8,9	15 322	809 581
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки/обесценение кредитов клиентам, займов выданных, средств в других банках и денежных средств и их эквивалентов		514 571	1 399 838
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		29 971	27
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		124 221	10 202
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(114 601)	(1 217)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/обесценение прочих активов и под ожидаемые кредитные убытки/обесценение по условным обязательствам кредитного характера	12,27	19 857	(16 477)
Прочие операционные доходы	20	44 193	34 901
Комиссионные доходы	19	99 553	82 307
Комиссионные расходы	19	(77 319)	(59 656)
Чистые доходы		640 446	1 449 925
Административные и прочие операционные расходы	21	(370 957)	(435 480)
Выручка от небанковской деятельности		-	21 984
Себестоимость по небанковской деятельности		-	(11 780)
Прочие доходы и расходы	23	(57 669)	(40 194)
Доля в прибыли ассоциированной компании		12 542	3 092
Результат от выбытия дочерней компании	24	-	(533 618)
Прибыль до налогообложения		224 362	453 929
Расходы по налогу на прибыль	22	(46 620)	(115 014)
Чистая прибыль		177 742	338 915
Прибыль, приходящаяся на:			
- участников материнской организации		177 902	330 939
- неконтролирующих участников		(160)	7 976
Итого совокупный доход		177 742	338 915

Славов В.А.,
Исполняющий обязанности
генерального директора

29 мая 2019 года

Капитал, приходящийся на участников материнской организации				Итого капитала, приходящегося на участников материнской организации	Доля неконтролирующих участников	Итого капитала
Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд курсовых разниц				
Остаток на 1 января 2017 года	7 225	367 982	2 201	377 408	226 860	604 268
Совокупный доход за год		330 939		330 939	7 976	338 915
Изменение фонда курсовых разниц	-	-	(513)	(513)	-	(513)
Эффект от выбытия дочерней компании (прим.24)					(320 272)	(320 272)
Остаток на 31 декабря 2017 года	7 225	698 921	1 688	707 834	(85 436)	622 398
Эффект от первоначального применения МСФО 9	-	6 257	-	6 257	-	6 257
Остаток на 1 января 2018 года с учетом эффект от первоначального применения МСФО 9	7 225	705 178	1 688	714 091	(85 436)	628 655
Совокупный доход за год	-	177 902	-	177 902	(160)	177 742
Остаток на 31 декабря 2018 года	7 225	883 080	1 688	891 993	(85 596)	806 397

Славов В.А.,
Исполняющий обязанности
генерального директора

29 мая 2019 года

Примечания на страницах с 11 по 83 составляют неотъемлемую часть данной
консолидированной финансовой отчетности.

	2018	2017
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	546 144	465 937
Проценты уплаченные	(33 564)	(29 637)
Комиссии полученные	100 677	90 240
Комиссии уплаченные	(77 319)	(59 656)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 971	(7 823)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	124 221	10 202
Прочие операционные доходы	44 320	33 398
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(525 169)	(464 639)
Поступление от реализации товаров	-	18 791
Прочее движение денежных средств	-	72 740
Уплаченный налог на прибыль	(11 672)	(101 972)
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств	197 609	27 581
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(71 189)	33 245
Чистый (прирост) по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 605 508)	(1 090 464)
Чистый прирост/(снижение) по средствам в других банках	710 153	(832 002)
Чистое снижение по кредитам и дебиторской задолженности	91 461	1 288 045
Чистый снижение/(прирост) по прочим активам	29 146	75 191
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	2 061 934	333 783
Чистый прирост по привлеченным займам	(191 912)	19 166
Чистое снижение по прочим обязательствам	(12 166)	(37 054)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	185 856	(182 509)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3 916)	(9 198)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	494	4 364
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества	-	48 000
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(3 422)	43 166
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	74 052	(39 217)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(18)	-
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	256 468	(178 560)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	920 105	1 098 665
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 176 573	920 105

Славов В.А.,
Исполняющий обязанности
генерального директора

29 мая 2019 года

1. Основная деятельность Группы

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и включает в себя финансовую отчетность АО «ТЕЭРА» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых - «Группа»).

Юридический и фактический адрес АО «ТЕЭРА»: 107078, г. Москва, Орликов пер., дом 5, строение 3, кабинет 726.

В соответствии с действующим законодательством РФ 25 мая 2017 года ООО «ТЕЭРА» было реорганизовано в форме преобразования в АО «ТЕЭРА».

Основной деятельностью АО «ТЕЭРА» является вложения в ценные бумаги дочерних компаний, а также оказание услуг в области финансового посредничества.

Основными видами деятельности Группы являются вложения в ценные бумаги, финансовое посредничество и банковская деятельность.

Одной из дочерних компаний Группы является АО «ГУТА-БАНК» (далее - дочерний Банк, или Банк). Место нахождения дочернего Банка Группы - АО «ГУТА-БАНК»: 107078, г. Москва, Орликов переулок, д. 5, стр.3.

АО «ГУТА-БАНК» - это коммерческий банк, созданный по решению Собрания учредителей-пайщиков от 11.01.1990 г. (Протокол №1).

Банк зарегистрирован в Госбанке СССР 12 марта 1990 года. 20 декабря 1991 года Банк перерегистрирован в Центральном Банке РСФСР.

Организационно-правовая форма дочернего Банка - акционерное общество.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27 декабря 2007 года (протокол № 5) наименование банка АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТВЕРЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное АКБ «Тверь» (ОАО) изменены на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК», сокращенное наименование банка: ОАО «ГУТА-БАНК». Изменения зарегистрированы 5 февраля 2008 года. С 3 июля 2015 года преобразован в Акционерное Общество. Полное фирменное наименование Банка на русском языке - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК»; сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - АО «ГУТА-БАНК».

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Номер лицензии: 256, дата выдачи: 8 октября 2015 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации. Виды деятельности: Генеральная лицензия на осуществление банковских операций.
- Номер лицензии: 45-08821-100000, дата выдачи: 27 декабря 2005 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление брокерской деятельности.
- Номер лицензии: 45-08822-010000, дата выдачи: 27 декабря 2005 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление дилерской деятельности.
- Номер лицензии: 45-11878-001000, дата выдачи: 18 декабря 2008 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Номер лицензии: 45-11881-000100, дата выдачи: 18 декабря 2008 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление депозитарной деятельности.
- Номер лицензии: 22-000-1-00107, дата выдачи: 06 июня 2012 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Группа АО «ТЕЭРА»

**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)**

Банк является членом профессиональных ассоциаций и бирж:

- ✓ Ассоциация Российских банков;
- ✓ Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»;
- ✓ Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС»;
- ✓ Валютная секция АО «Санкт-Петербургская валютная биржа»
- ✓ Международная система S.W.I.F.T.;
- ✓ Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;
- ✓ Аффилированный член MasterCard Worldwide;
- ✓ Ассоциированный член Visa International;
- ✓ Некоммерческая организация Московская международная валютная ассоциация (ММВА);
- ✓ Косвенным Участником Платежной системы МИР, Индивидуальный код участника - 10095

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Дочерними компаниями Группы являются:

Название	Обоснование наличия контроля	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			2018	2017
АО «ГУТА-БАНК»	АО «ТЕЭРА» владеет АО «ГУТА-БАНК» (99,92%)	22.11.2013	99,92%	99,92%
Валтек ЛТД (Сейшельские острова)	Роксайн ЛТД владеет Валтек ЛТД (100%), АО «ТЕЭРА» косвенно через Велрокс Холдингз ЛТД 50,03% владеет Роксайн ЛТД (100%)	10.11.2015	50,03%	50,03%
Роксайн ЛТД (Сейшельские острова)	Велрокс Холдингз ЛТД владеет Роксайн ЛТД (100%), АО «ТЕЭРА» владеет Велрокс Холдингз ЛТД (50,03%)	10.11.2015	50,03%	50,03%
Велрокс Холдингз ЛТД (Сейшельские острова)	АО «ТЕЭРА» владеет Велрокс Холдингз ЛТД (50,03%)	10.11.2015	50,03%	50,03%
ООО «Нежинская,14»	АО «ТЕЭРА» владеет ООО «Нежинская,14» (100%)	22.11.2013	100%	100%
АО «Шармин»	ООО «Нежинская,14» владеет АО «Шармин»(99,99%), АО «ТЕЭРА» владеет АО «Шармин» (0,01%)	22.11.2013	100%	100%
ООО «Томелина»	АО «ТЕЭРА» владеет ООО «Томелина» (100%)	22.11.2013	100%	100%
ЗАО «Таман»	АО «Шармин» владеет ЗАО «Таман» (99,99%)	22.11.2013	99,99%	99,99%
ООО «Ремтехника»	ЗАО «Таман» владеет ООО «Ремтехника» (51%)	22.11.2013	51%	51%

Компанией АО «ТЕЭРА» владеют Валтек ЛТД (доля владения 99,17%) и АО «Трэди» (доля владения 0,83%).

Роксайн ЛТД владеет 100% Валтек ЛТД. Велрокс Холдингз ЛТД владеет 100% Роксайн ЛТД. АО «ТЕЭРА» владеет 50,03% Велрокс Холдингз ЛТД. Также следующие физические лица владеют Велрокс Холдингз ЛТД - Хлебников Ю.В. (доля владения 22,19%), Гущин Ю.Н. (доля владения 18,50%), Кузнецов А.В. (доля владения 2,96%), Харин А.А. (доля владения 0,30%), Петров А.Ю. (доля владения 6,43%).

Конечными бенефициарами Группы являются Хлебников Ю.В., Гущин Ю.Н., Кузнецов А.В., Харин А.А., Петров А.Ю. Никто из указанных физических лиц единолично не контролирует Группу.

По состоянию на 31 декабря 2018 численность персонала Группы составляет 123 сотрудников (2017 г.: 166 сотрудников).

Валтек ЛТД зарегистрировано по следующему адресу: Офис 406, Премьер Билдинг, Виктория, Маэ, Республика Сейшельские Острова. Основной вид деятельности: прочее финансовое посредничество.

Роксайн ЛТД зарегистрировано по следующему адресу: Офис 406, Премьер Билдинг, Виктория, Маэ, Республика Сейшельские Острова. Основной вид деятельности: прочее финансовое посредничество.

Велрокс Холдингз ЛТД зарегистрировано по следующему адресу: Офис 406, Премьер Билдинг, Виктория, Маэ, Республика Сейшельские Острова. Основной вид деятельности: прочее финансовое посредничество.

ООО «Нежинская,14» зарегистрировано по следующему адресу: 107078, г.Москва, Орликов пер., д.5, стр.3., эт.2, пом.1, ком.40Ч, каб.226. Основной вид деятельности: капиталовложения в ценные бумаги.

АО «Шармин» зарегистрировано по следующему адресу: 115432, г.Москва, 2-й Кожуховский пр-д, д.29, корп.2 стр.16, этаж 3 пом.1, ком.3Ч. Основной вид деятельности: предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки. В июне 2018 года компания сменила наименование на АО «Шармин» (было: ЗАО «Шармин»).

ООО «Томелина» зарегистрировано по следующему адресу: 107078, г.Москва, Орликов пер., д.5, стр.3, каб.439В. Основной вид деятельности: предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки.

ЗАО «Таман» зарегистрировано по следующему адресу: 107078, г.Москва, Орликов пер., д.5, стр.3., каб.611А. Основной вид деятельности: консультирование по вопросам финансового посредничества.

ООО «Ремтехника» зарегистрировано по следующему адресу: 105005, г. Москва, Бауманская ул., д. 16, строение 1, этаж 5, пом 1, ком 11Ч каб А-505. Основной вид деятельности: деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное. Все значения округлены до тысяч рублей, если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2019 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за шесть месяцев 2018 года увеличился с 57,6002 рублей за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы.

Руководство группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

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

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (“S&P Global Ratings”) повысило рейтинг России до инвестиционного уровня BBB- со спекулятивного BB+, прогноз стабильный.

В феврале 2018 года агентство «Фитч Рейтингс» (“Fitch Ratings”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, сохранив позитивный прогноз.

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

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

Инфляция

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

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4606
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, а также в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности в части дочерних компаний-нерезидентов. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО, во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Все данные настоящей консолидированной финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 5, 9, 12 и 28.

Непрерывность деятельности

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

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Дочерний Банк соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Банка России.

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

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

Дочерние компании

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменный доход от инвестиции или подвержена риску, связанному с его изменением и может влиять на доход вследствие 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 (то есть наличие существующих прав, обеспечивающих текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- подверженность риску, связанному с изменением переменного дохода от инвестиции, или наличие у Группы права на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При наличии у Группы менее, чем большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

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

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Консолидация дочерней компании начинается, когда Группа получает контроль над дочерней компанией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнской компании Группы и доли неконтролирующих акционеров даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у доли неконтролирующих акционеров. При необходимости

финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения финансовой отчетности таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвилла);
- прекращает признание балансовой стоимости доли неконтролирующих акционеров;
- прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в составе прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

Список дочерних компаний Группы приведен в Примечании 1.

Ассоциированные компании

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

В августе 2017 года был увеличен уставный капитал ООО «ЭНГРИЛ», доли в уставном капитале которого были выкуплены новыми участниками. В результате этого Группа потеряла контроль над ООО «ЭНГРИЛ», и доля участия в нем составила 37,45%, в силу чего данная компания стала ассоциированной.

Доля неконтролирующих акционеров

Доля неконтролирующих акционеров - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Доля неконтролирующих акционеров на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим акционерам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Доля неконтролирующих акционеров отражается в составе капитала. Убытки относятся на долю неконтролирующих акционеров, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета акций в капитале дочерней компании.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 28.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, приводится в Примечании 4. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромодели и анализ сценариев для бесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

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

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

При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи,

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

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

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

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

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников

справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости, привлекаются внешние оценщики. В качестве критерии отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

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

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

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

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

Ключевые условия оценки

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и

суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Классификация и оценка финансовых инструментов

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

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

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

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Группой принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

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

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

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

Долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Группой принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

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

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

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

Реклассификации

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

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания

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

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

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

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

Средства в других банках

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

Кредиты клиентам и займы выданные

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты клиентам и займы выданные к следующей категории оценки:

- оценка по амортизированной стоимости: кредиты и займы выданные, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости;

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

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ), связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ОКУ и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ОКУ отражает:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ОКУ. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ОКУ в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

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

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

Кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ОКУ.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ОКУ всегда оцениваются как ОКУ за весь срок.

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

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления значительного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. При проведении оценки Группа ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) представляет собой оценку финансовых инструментов на предмет их соответствия качественным и/или количественным критериям, совокупно и/или по-отдельности оказывающих непосредственное влияние на риск наступления дефолта.

Группа осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

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

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

- срок текущей непрерывной просроченной задолженности по финансовому инструменту (основному долгу/процентам/комиссиям) составляет от 31 до 90 календарных дней включительно, при условии, что реструктуризация данного финансового инструмента, вызванная отсутствием у клиента источников для погашения в срок задолженности по основному долгу/процентам/комиссиям, не проводилась;
- совокупный срок просроченной задолженности по финансовому инструменту (основному долгу/процентам/комиссиям) за последние 180 календарных дней составляет от 31 до 90 календарных дней включительно, при условии, что реструктуризация данного финансового инструмента, вызванная отсутствием у клиента источников для погашения в срок задолженности по основному долгу/процентам/комиссиям, не проводилась;
- срок текущей непрерывной просроченной задолженности / совокупный срок просроченной задолженности за последние 180 календарных дней по финансовому инструменту, реструктуризированному по причине отсутствия у клиента источников для погашения в срок задолженности по основному долгу/процентам/комиссиям, составляет от 1 до 30 календарных дней включительно;
- наличие документально подтвержденных сведений о просроченной задолженности по финансовым инструментам клиента в других кредитных/некредитных организациях, непрерывный срок которой превышает 30 календарных дней;
- предъявление инкассовых требований и исполнительных листов к счетам клиента, открытым в дочернем Банке и/или других кредитных организациях, и/или наложение ареста на денежные средства, находящиеся на указанных выше счетах в сумме, превышающей 50 тысяч рублей и длительностью свыше 30 календарных дней;
- декларирование клиентом совокупной убыточной деятельности за последние 4 отчетных квартала, при условии, что убытки не характерны для деятельности данного заемщика, за исключением убытков, предусмотренных бизнес-планом клиента/технико-экономическим обоснованием/планом доходов и расходов/планом движения денежных средств, который оценивался на момент принятия решения по сделке;
- инициирование в отношении клиента процесса отзыва или невозобновления действующей лицензии, разрешающей осуществление профилирующей (основной) для клиента деятельности;
- возбуждение уголовного дела в отношении руководящих лиц и/или акционеров/участников/конечных бенефициаров клиента, владеющих 20% и более акций/долей уставного капитала клиента;
- недееспособность/смерть лица, являющегося основным конечным бенефициаром (владеющим наибольшей долей акций/более 25% акций) клиента;
- полная утрата обеспечения по финансовому инструменту;
- внешний кредитный рейтинг клиента снизился на 3 и более рейтинговые позиции по сравнению со значением рейтинга, определенного на дату первичного признания финансового инструмента;
- внутренний кредитный рейтинг клиента снизился на 6 и более рейтинговые позиции до рейтинга С2 по сравнению со значением рейтинга, определенного на дату первоначального признания финансового инструмента;
- отсутствует актуальный внутренний кредитный рейтинг по клиенту по состоянию на отчетную дату/дату расчета оценочного резерва

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

Процесс мониторинга критериев значительного увеличения кредитного риска осуществляется Группой по следующим основным направлениям:

- критерии, определяемые расчетным способом на базе АБС дочернего Банка, подвергаются ежедневному мониторингу (в частности, срок текущей непрерывной просроченной задолженности);

- критерии, выявленные Группой на основании данных из информационно-аналитической системы «СПАРК», иной другой информационно-аналитической системы, Единого государственного реестра юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и иных субъектов экономической деятельности, подвергаются мониторингу по мере поступления соответствующих данных и сведений;
- критерии, выявленные Группой на основании документов, представленных клиентами в рамках проведения мониторинга годовой/промежуточной финансовой отчетности, или при обращении за новым банковским продуктом/изменением условий действующего банковского продукта, подвергаются мониторингу по мере поступления соответствующих документов.

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- срок текущей непрерывной просроченной задолженности по финансовому инструменту превышает 90 календарных дней;
- совокупный срок просроченной задолженности по финансовому инструменту (основному долгу/процентам/комиссиям) за последние 180 календарных дней превышает 90 календарных дней;
- срок текущей непрерывной просроченной задолженности / совокупный срок просроченной задолженности за последние 180 календарных дней по финансовому инструменту, реструктуризированному по причине отсутствия у клиента источников для погашения в срок задолженности по основному долгу/процентам/комиссиям, превышает 30 (тридцать) календарных дней;
- клиенту присвоен внутренний кредитный рейтинг на уровне «RD» или «D»;
- клиент находится в стадии ликвидации и/или процедуре банкротства (конкурсное производство);
- в отношении Клиента/Залогодателя/Поручителя/Гаранта/Группы, их руководителей или акционеров/участников получены сведения об участии в террористической деятельности;
- выявлен факт смерти клиента (индивидуального предпринимателя/физического лица).
- коллегиальным органом Банка принято решение о признании Заемщика дефолтным;
- представление клиентом в Группу:
 - неполной/ неактуальной (устаревшей) / недостоверной информации о своем финансовом положении, состоянии производственной или финансово-хозяйственной деятельности, целевом использовании средств, обеспечении по финансовому инструменту;
 - недостоверной отчетности/сведений о наличии/отсутствии просроченной задолженности, отличных от отчетности/сведений, представленных данным клиентом в органы государственной власти/Банку России, опубликованной клиентом/находящейся в Бюро кредитных историй.

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

Вероятность дефолта (далее - «PD»)

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

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

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а

также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее - «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее - «LGD»)

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

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группе достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Группа рассчитывает ОКУ на основе сценарного подхода для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

Сценарный подход при определении величины ожидаемых убытков по финансовым инструментам заключается в корректировке рассчитываемых ОКУ на определенный макроэкономический коэффициент, отражающий прогнозные изменения в социальной и экономической сферах страны, оказывающие непосредственное влияние на величину вероятности наступления дефолта.

Макроэкономический корректирующий коэффициент рассчитывается на основе социально-экономических, макроэкономических показателей, целевой переменной, отображающей степень кредитного риска в Группе, а также целевых переменных, отображающих уровень кредитного риска банковской системы в целом.

Основными источниками данных для целевых переменных и социально - экономических, макроэкономических показателей являются:

- данные Единой межведомственной информационно-статистической системы;
- данные, публикуемые Федеральной службой государственной статистики;
- данные научно - исследовательских финансовых институтов;
- данные, публикуемые Банком России;
- данные, публикуемые Министерством экономического развития Российской Федерации;
- данные валютных и фондовых бирж;

- данные открытых хранилищ данных;
- данные информационных систем дочернего Банка.

В Примечании 25 приводится дополнительная информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Модификация финансовых активов

Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

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

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

Договоры «repo» и «обратного repo» и операции займа ценных бумаг

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

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства

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

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Привлеченные займы. Привлеченные займы включают в себя займы, привлеченными компаниями Группы, кроме Банка.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Производные финансовые инструменты

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

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Основные средства

Объекты основных средств оцениваются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В себестоимость включаются расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта основных средств.

Если части объекта основных средств имеют разный срок полезного использования, они учитываются как отдельные части (главные компоненты) основных средств.

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

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

Амортизация

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

- Недвижимое имущество (помещения и капитальные сооружения) - 50 лет.
- Вычислительная техника и оргтехника, офисная мебель, специальное банковское оборудование и прочий производственный инвентарь - 2-25 лет.
- Автомобильные средства - 5 лет.

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

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы, приобретенные в ходе объединения компаний.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Группа оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

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

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

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

Уставный капитал

Обыкновенные и привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

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

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством тех стран, на территории которых члены Группы ведут свою деятельность. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

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

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

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта

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

На дату консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на конец отчетного периода, а их отчеты о совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии дочерней или

ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данной компании, переклассифицируется из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток отчетного периода.

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

Новые учетные положения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2018 г., но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 г. и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 - для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

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

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

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности,

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

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и противопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

Применение нового стандарта МСФО (IFRS) 9 оказало влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в части изменения подхода к расчету резерва по обесценению финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, к которым относятся кредиты и займы выданные. Резерв по обесценению указанной группы активов посчитан в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9, которая отличается от модели понесенных убытков

по МСФО (IAS) 39. Это вызвало увеличение резерва по обесценению на 1 января 2018 года, что привело к корректировке капитала с учетом уменьшения налога на прибыль на 6 257 тыс. рублей.

Увеличение резерва было учтено на дату первоначального применения (1 января 2018 года) и отражено в консолидированной финансовой отчетности.

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

Финансовые активы	Категория	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Перео- ценка/ Ожида- емые креди- ты	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	
		Сумма	убытки (ОКУ)		Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	920 105	(14)	920 091	Амортизированная стоимость	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 722	-	1 105 722	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	2 839 268	(242)	2 839 026	Амортизированная стоимость	
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	343 419	71 785	415 204	Амортизированная стоимость	
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	19 092	-	19 092	Амортизированная стоимость	
Займы предоставленные	Займы и дебиторская задолженность	2 295 517	(39 651)	2 255 866	Амортизированная стоимость	
Итого активы		7 523 123	31 878	7 555 001		
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	Средства клиентов	1 930 173	-	1 930 173	Амортизированная стоимость	
Прочие заемные средства	Прочие заемные средства	152 373	-	152 373	Амортизированная стоимость	
Прочие финансовые обязательства	Прочие финансовые обязательства/ Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 479	-	11 479	Справедливая стоимость через прибыль или убыток	
Резерв по обязательствам кредитного характера	Прочие обязательства	8 985	25 621	34 606	Амортизированная стоимость	
Итого обязательства		2 103 010	25 621	2 128 631		

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

Резервы и
нераспределен-
ная прибыль

Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	698 921
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	31 878
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по обязательствам кредитного характера	(25 621)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	705 178
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)	6 257

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2018	2017
Наличные средства	302 862	390 909
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 516	267 776
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	190 857	207 292
- других стран	667 528	53 319
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	5 828	809
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(18)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 176 573	920 105

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках в сумме 150 тыс. рублей (2017 г.: 910 тыс. рублей).

Анализ корреспондентских счетов в других банках, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года показал, что корреспондентские счета в других банках, а также средства в расчетных небанковских кредитных организациях в общей сумме 862 856 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 258 741 тысяч рублей) являются текущими.

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

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках	Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	9 516	858 386	5 828	873 730
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе до вычета резерва	9 516	858 386	5 828	873 730
За вычетом резерва под ОКУ	-	(15)	(3)	(18)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе и остатков после вычета резерва	9 516	858 371	5 825	873 712

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
VTB Bank (Europe) SE	-	BAA3	BBB-	667 528	-	667 528
ПАО «РОСБАНК»	BBB-	-	-	175 153	-	175 153
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	7 988	7 988
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba2	-	4 615	-	4 615
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	1 379	-	1 379
КИВИ БАНК (АО)	-	-	-	-	1 130	1 130
АЙСИБИСИ БАНК (АО)	-	-	-	-	219	219
«Газпромбанк» (АО)	B+	Ba2	BB+	107	-	107
АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»	A	A1	A	1	-	1
АО «Альфа-Банк»	BB-	Ba1	BB+	226	-	226
ПАО «Бинбанк»			B+	39		39
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»	-	-	-	-	3 971	3 971
РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	-	-	-	-	1 427	1 427
НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	340	-	340
НКО АО НРД	-	-	-	-	89	89
НКО ИНКАХРАН	-	-	-	-	1	1
Итого корреспондентских счетов в других банках, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях				849 388	14 825	864 213

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

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
ПАО «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	149 931	-	149 931
VTB Bank (Europe) SE	-	Ba2	BBB-	53 319	-	53 319
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba2	-	45 660	-	45 660
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	7 994	7 994
АО «Альфа-Банк»	-	Ba1	-	2 059	-	2 059
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	837	-	837
КИВИ БАНК (АО)	-	-	-	-	659	659
«Газпромбанк» (АО)	BB+	Ba2	BB+	113	-	113
ПАО «Бинбанк»	-	-	-	-	39	39
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	-	-	-	-	809	809
Итого				251 919	9 501	261 420

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 у Банка не было остатков денежных средств в коммерческих банках-контрагентах и расчетных небанковских кредитных организациях, превышающих 10% капитала Банка.

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

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ		
на 1 января 2018 года	14	14
Активы, признанные в периоде	4	4
Резерв под ОКУ		
на 31 декабря 2018 года	18	18

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

	2018	2017
Долговые ценные бумаги Банка России		
- Облигации Банка России	2 511 979	506 711
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 176 582	599 011
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	62 905	-
Итого долговые ценные бумаги	3 751 466	1 105 722
Производные финансовые инструменты	145	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	1 105 722

Облигации Банка России выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с февраля 2019 года по март 2019 года (31 декабря 2017 г.: с января 2018 года по февраль 2018 года), купонный доход 7,75% годовых (31 декабря 2017 г.: от 7,50% до 7,75% годовых) в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 7,42% до 7,95% годовых (31 декабря 2017 г.: 7,75% годовых).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями (31 декабря 2017 г.: крупным российским банком). Данные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с мая 2019 года по февраль 2032 год (31 декабря 2017 г.: 9 января 2018), купонный доход от 6,20% до 10,90% годовых (31 декабря 2017 г.: 6,85%) и имеют доходности к погашению от 4,91% до 9,44% годовых (31 декабря 2017 г.; 6,85%) в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с февраля 2019 года по май 2034 года (31 декабря 2017 года: отсутствуют), купонный доход от 7,00% до 7,50% годовых и доходность к погашению от 7,76% до 8,70% годовых в зависимости от выпуска.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в 2018 году не создавались, так как все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют минимальный кредитный риск и включены в Стадию 1. Дочерний Банк не создает оценочный резерв под ОКУ для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так как ОКУ по этим остаткам составляют незначительную сумму.

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

	Стадия 1	Итого
Долговые ценные бумаги Банка России		
Облигации Банка России		
Минимальный кредитный риск	2 511 979	2 511 979
Итого справедливая стоимость	2 511 979	2 511 979
Долговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные облигации		
Минимальный кредитный риск	1 176 582	1 176 582
Итого справедливая стоимость	1 176 582	1 176 582
Долговые государственные ценные бумаги		
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
Минимальный кредитный риск	62 905	62 905
Итого справедливая стоимость	62 905	62 905
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 751 466	3 751 466

Группа АО «ТЕЭРА»

**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги Банка России						
- Облигации Банка России	-	-	-	-	2 511 979	2 511 979
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BBB	475 393	-	475 393
- ОАО «РЖД»	BBB-	Baa3	BBB-	299 973	-	299 973
- АО «ДОМ.РФ»	BBB-	Ba1	BBB-	152 169	-	152 169
- ФГУП «Почта России»	BBB-	-	-	81 972	-	81 972
- АО «Россельхозбанк»	BB+	Ba1	-	77 884	-	77 884
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba1	-	49 438	-	49 438
- ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BB+	20 738	-	20 738
- «Газпромбанк» АО	BB+	Ba1	BB+	19 015	-	19 015
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	62 905	-	62 905
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток					1 239 487	2 511 979 3 751 466

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Банк ВТБ (ПАО)	Ba1	BBB-	599 011	-	599 011
Долговые ценные бумаги Банка России					
- Облигации Банка России	-	-	-	506 711	506 711
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				599 011	506 711 1 105 722

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк.

Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

Валюта	Условная основная сумма	2018		2017	
		Справедливая стоимость Актив	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	
Валютные контракты					
Покупка EUR/					
Банкнотные сделки	Продажа RUB	1 767 852	145	-	-
Итого производных активов		1 767 852	145	-	-

8. Средства в других банках

	2018	2017
Депозиты в Банке России	1 886 742	2 774 538
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями	200 171	-
Средства на счетах страхового покрытия	31 000	31 000
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	11 223	3 218
Прочие счета в финансовых учреждениях	-	30 512
За вычетом резерва под ОКУ средств в других банках	(233)	-
Итого средств в других банках	2 128 903	2 839 268

По состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке России размещены три депозита в общей сумме 1 886 742 тысяч рублей на срок от 11 до 14 дней по ставке от 6,75% до 7,70% годовых, в том числе начисленные проценты в общей сумме 1 742 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке России размещены депозиты в общей сумме 2 774 538 тысяч рублей на срок от 12 до 14 дней по ставке от 6,75% до 7,74% годовых, в том числе начисленные проценты в общей сумме 1 838 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в других банках в сумме 200 171 тысяча рублей (2017 г.: отсутствуют) были фактически обеспечены облигациями крупной российской компании, приобретенными по договорам обратного РЕПО по справедливой стоимости 233 665 тысяч рублей.

Группа АО «ТЕЭРА»

**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)**

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

	Стадия 1	Итого
Депозиты в Банке России		
Минимальный кредитный риск	1 886 742	1 886 742
Валовая балансовая стоимость	1 886 742	1 886 742
Резерв под ОКУ	-	-
Балансовая стоимость	1 886 742	1 886 742
 Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями		
Минимальный кредитный риск	200 171	200 171
Валовая балансовая стоимость	200 171	200 171
Резерв под ОКУ	-	-
Балансовая стоимость	200 171	200 171
 Средства на счетах страхового покрытия		
Минимальный кредитный риск	31 000	31 000
Валовая балансовая стоимость	31 000	31 000
Резерв под ОКУ	(180)	(180)
Балансовая стоимость	30 820	30 820
 Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках		
Минимальный кредитный риск	11 223	11 223
Валовая балансовая стоимость	11 223	11 223
Резерв под ОКУ	(53)	(53)
Балансовая стоимость	11 170	11 170
Итого средств в других банках до вычета резерва	2 129 136	2 129 136
За вычетом резерва под обесценение	(233)	(233)
Итого средств в других банках после вычета резерва	2 128 903	2 128 903

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за 2018 год:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ		
на 1 января 2018 года	242	242
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(9)	(9)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	233	233

На оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках, признанный в 2018 году, оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- создание дополнительных оценочных резервов для новых финансовых инструментов,

признанных в течение периода, а также их уменьшение в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;

- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Ниже представлен анализ средств в других банках, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Депозиты в Банке России	-	-	-	1 886 742
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями				
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	200 171
Средства на счетах страхового покрытия				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	31 000
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	7 500
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	3 723
Итого средств в других банках				2 129 136

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

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Депозиты в Банке России	-	-	-	2 774 538
Средства на счетах страхового покрытия				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba1	-	31 000
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках				
- Банк ВТБ (ПАО)		Ba1	BB+	3 218
Прочие счета в финансовых учреждениях				
- НКО «НКЦ» АО	BBB-	-	-	27 396
- ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	3 116
Итого средств в других банках				2 839 268

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 у Дочернего банка отсутствовали остатки денежных средств в других банках, превышающие 10% капитала Банка.

9. Кредиты и займы выданные

	2018	2017
Займы выданные	1 925 846	2 050 081
Потребительские кредиты физическим лицам	575 678	782 693
Кредиты крупному и среднему бизнесу	601 363	481 965
Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	110 729	38 765
Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта	15 986	31 473
Ипотечные кредиты физических лиц	5 421	7 807
Итого до вычета резерва	3 235 023	3 392 784
За вычетом резерва под ОКУ/обесценение кредитов клиентам и займов выданных	(951 926)	(1 097 267)
Итого кредитов клиентам и займов выданных	2 283 097	2 295 517

По состоянию на 31 декабря 2018 года начисленные процентные доходы по просроченным обесцененным кредитам составили 97 082 тысячи рублей (2017 г.: 123 942 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы было 2 заемщика (на 31 декабря 2017 г.: 5 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов и займов выданных составляла 1 563 368 тысяч рублей или 48% от

Группа АО «ТЕЭРА»

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

общей суммы кредитов и займов выданных (2017 г.: 2 331 667 тысяч рублей или 68,72% от общей суммы кредитов и займов выданных).

Ниже представлена структура кредитов и займов выданных Группой по отраслям экономики:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	1 707 785	52,79	1 784 446	52,60
Физические лица	597 085	18,46	821 973	24,23
Торговля	296 364	9,16	61 257	1,81
Операции с недвижимостью	205 208	6,34	481 501	14,19
Промышленность	266 830	8,25	-	-
Транспорт и связь	65 874	2,04	75 220	2,22
Прочие	95 877	2,96	168 387	4,95
Итого кредитов клиентам и займов выданных	3 235 023	100	3 392 784	100

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ кредитов клиентам и займов выданных в течение 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ				
на 1 января 2018 года	149 580	170 809	754 656	1 075 045
Новые созданные или приобретенные активы	13 109	216 967	278	230 354
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(89 547)	(4 883)	(11 722)	(106 152)
Продажа кредитов клиентам	-	-	(13 870)	(13 870)
Перевод в стадию 2	(64)	64	-	-
Перевод в стадию 3	(179)	(68)	247	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва под ОКУ	(16)	(88 186)	(37 447)	(125 649)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(107 802)	(107 802)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	72 883	294 703	584 340	951 926

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

	Займы выдан- ные	Потреби- тельские кредиты физически- м лицам	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Кредиты предприя- тиям малого бизнеса	Кредиты физическим лицам на приобретение авто- транспорта	Ипотечные кредиты физическими лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	-	959 347	1 182 643	25 364	25 091	359	2 192 804
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2017 года	97 983	12 027	(900 415)	(22 470)	3 341	(47)	(809 581)
Кредиты, списанные в течение 2017 года как		(248 188)	(37 768)	-	-	-	(285 956)

безнадежные

Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	97 983	723 186	244 460	2 894	28 432	312	1 097 267
---	---------------	----------------	----------------	--------------	---------------	------------	------------------

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы выданные				
Текущие займы	1 925 846	-	-	1 925 846
Итого займов выданных	1 925 846	-	-	1 925 846
Кредиты крупному и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	601 363	-	601 363
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу	-	601 363	-	601 363
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	4 250	7 494	3 692	15 436
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	-	-	227	227
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев		-	249	249
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	541	541
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	559 225	559 225
Итого потребительских кредитов физическим лицам	4 250	7 494	563 934	575 678

Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	103 509	-	103 509
Дефолтные активы	-	-	7 220	7 220
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	-	103 509	7 220	110 729
 Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	386	2 413	-	2 799
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	-	-	215	215
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	12 972	12 972
Итого автокредитов физическим лицам	386	2 413	13 187	15 986
 Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	5 421	-	-	5 421
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	5 421	-	-	5 421
 Итого кредитов клиентам и займов выданных (до вычета резерв под ОКУ)				
	1 935 903	714 779	584 341	3 235 023
За вычетом резерва под ОКУ	(72 883)	(294 702)	(584 341)	951 926
Итого кредитов клиентам	1 863 020	420 077	-	2 283 097

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Займы выданные				
Текущие займы	2 050 081	97 983	1 952 098	4,78%
Итого займов выданных	2 050 081	97 983	1 952 098	4,78%
Потребительские кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты	148 455	92 524	55 931	62,32%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	17 206	14 382	2 824	83,59%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	16 122	15 370	752	95,34%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	10 159	10 159	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	590 751	590 751	-	100,00%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	782 693	723 186	59 507	92,40%
Кредиты крупному и среднему бизнесу				
Текущие кредиты	475 010	237 505	237 505	50,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	6 955	6 955	-	100,00%
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу	481 965	244 460	237 505	50,72%
Кредиты предприятиям малого бизнеса				
Текущие кредиты	38 765	2 894	35 871	7,47%
Итого кредитов предприятиям малого бизнеса	38 765	2 894	35 871	7,47%
Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта				
Текущие кредиты	11 691	8 672	3019	74,18%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 853	1 831	22	98,81%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 692	1 692	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	382	382	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 855	15 855	-	100,00%
Итого кредитов физическим лицам на приобретение автотранспорта	31 473	28 432	3 041	90,34%
Ипотечные кредиты физических лиц				
Текущие кредиты	6 639	66	6 573	0,99%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 168	246	922	21,06%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	7 807	312	7 495	4,00%
Итого кредитов клиентам и займов выданных	3 392 784	1 097 267	2 295 517	32,34%

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита и займа выданного, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и займов выданных приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и займов выданных представлены в примечании 25.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

Ниже представлена информация о структуре кредитов и займов выданных по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Займы выданные	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
Необеспеченные кредиты и займы выданные	369 872	567 887	210 000	281	-	-	1 148 040
Кредиты, обеспеченные:							
- недвижимостью	-	-	-	-	-	5 421	5 421
- обращающимися ценными бумагами	38 445	-	198 889	-	-	-	237 334
- транспорт	-	1 334	-	29 188	15 986	-	46 508
- поручительством	257 337	6 457	192 474	81 260	-	-	537 528
- прочими активами	1 260 192	-	-	-	-	-	1 260 192
Итого кредитов клиентам и займов выданных	1 925 846	575 678	601 363	110 729	15 986	5 421	3 235 023

Ниже представлена информация о структуре кредитов и займов выданных по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Займы выданные	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Кредиты предпринимателям малого бизнеса	Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
Необеспеченные кредиты и займы выданные	253 134	782 693	-	-	-	-	1 035 827
Кредиты, обеспеченные:							
- недвижимостью	-	-	-	-	-	7 807	7 807
- обращающимися ценными бумагами	-	-	475 010	-	-	-	475 010
- транспорт	-	-	-	38 765	31 473	-	70 238
- поручительством	-	-	6 955	-	-	-	6 955
- прочими активами	1 796 947	-	-	-	-	-	1 796 947
Итого кредитов клиентам и займов выданных	2 050 081	782 693	481 965	38 765	31 473	7 807	3 392 784

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Наименование объекта	2018	2017
-Нежилое помещение площадью 554,2 кв.м., расположенное по адресу: Санкт-Петербург, ул. Моисеенко, д.22, лит. Б, пом.3Н, 9Н, 10Н	19 910	19 910
Итого	19 910	19 910

В 2017 году на балансе Группы отражено имущество, предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе, а именно нежилое помещение в г. Санкт-Петербурге, переданное заемщиком Группа в счет погашения ссудной задолженности. Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до окончания 2019 года.

11. Основные средства и нематериальные активы

	Недвижимое имущество	Оргтехника и офисное оборудование	Авто-транспорт	Итого основных средств	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	26 280	52 532	-	78 812	53 917
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2018 года	42 246	205 329	2 540	250 115	93 896
Приобретение	-	2 396	-	2 396	1 520
Выбытие	-	(10 732)	(1 645)	(12 377)	(10 514)
Обесценение	-	(12 165)	-	(12 165)	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	42 246	184 828	895	227 969	84 902
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	(15 966)	(152 797)	(2 540)	(171 303)	(39 979)
Амортизационные отчисления	(1 929)	(13 443)	-	(15 372)	(16 913)
Выбытие	-	9 115	1 645	10 760	7 140
Обесценение стоимости основных средств	-	7 177	-	7 177	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	(17 895)	(149 948)	(895)	(168 738)	(49 752)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	24 351	34 880	-	59 231	35 150
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	27 125	60 119	-	87 244	70 882
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2017 года	42 246	211 634	4 456	258 336	92 489
Приобретение	-	7 791	-	7 791	1 407
Выбытие	-	(14 096)	(1 916)	(16 012)	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	42 246	205 329	2 540	250 115	93 896
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	(15 121)	(151 515)	(4 456)	(171 092)	(21 607)
Амортизационные отчисления	(845)	(11 813)	-	(12 658)	(18 372)
Выбытие	-	10 531	1 916	12 447	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	(15 966)	(152 797)	(2 540)	(171 303)	(39 979)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	26 280	52 532	-	78 812	53 917

12. Прочие активы

	2018	2017
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по уступке прав требования	208 166	-
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	23 328	17 940
Инвестиции в ассоциированную компанию	15 634	3 193
Дебиторская задолженность покупателей	10 503	28 379
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 957	5 038
Прочее	-	691
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи	10 192	14 935
Расчеты по социальному страхованию	4 979	3 348
Расходы будущих периодов	-	3 971
Прочее	11 308	3 346
За вычетом резерва под ОКУ прочих активов	(32 115)	(36 390)
Итого прочих активов	256 952	44 451

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

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	8 698	8 698
Новые созданные или приобретенные активы	656	656
Активы, признание которых было прекращено		
или которые были погашены (кроме списания)	(2 497)	(2 497)
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	2 544	2 544
Прочие активы, списанные как безнадежные	(149)	(149)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	9 252	9 252

Группа применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей дебиторской задолженности. Для оценки ожидаемых кредитных убытков дебиторская задолженность была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и дней просрочки.

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

	Прочие нефинансовые активы
Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2018 года	27 680
Восстановление резерва в течение 2018 года	(4 314)
Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные	(503)
ОКУ прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2018 года	22 863

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

Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	57 657
Отчисление резервов под обесценение прочих активов в течение 2017 года	13 090
Прочие активы, списанные в течение 2017 года как безнадежные	(34 369)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года	36 378

Ниже представлена информация о дефолтных облигациях, имевшихся по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года и вошедших в категорию «прочее» в прочих финансовых активах:

	2018	2017
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	4 957	5 038
Резерв под ОКУ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4 957)	(5 038)

Итого прочее

Корпоративные облигации по состоянию на 31 декабря 2018 представлены облигациями эмитента ОАО «Московская областная инвестиционная трастовая компания» (31 декабря 2017 г.: эмитента ОАО «Московская областная инвестиционная трастовая компания»), не погашенными в срок. Данные облигации имели срок погашения в сентябре 2009 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года у эмитента облигаций отсутствуют рейтинги международных агентств.

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

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Расчеты по пластиковым картам			
Минимальный кредитный риск	23 328	-	23 328
Валовая балансовая стоимость	23 328	-	23 328
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-
Балансовая стоимость	23 328	-	23 328
Дебиторская задолженность			
Минимальный кредитный риск	6 208	-	6 208
Дефолтные активы	4 295	4 295	4 295
Валовая балансовая стоимость	6 208	4 295	10 503
Оценочный резерв под ОКУ	(4 295)	(4 295)	(4 295)
Балансовая стоимость	6 208	-	6 208
Дебиторская задолженность по уступке прав требования			
Минимальный кредитный риск	208 166	-	208 166
Валовая балансовая стоимость	208 166	-	208 166
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-
Балансовая стоимость	208 166	-	208 166
Прочее			
Дефолтные активы	-	4 957	4 957
Валовая балансовая стоимость	-	4 957	4 957
Оценочный резерв под ОКУ	(4 957)	(4 957)	(4 957)
Балансовая стоимость	-	-	-
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва	237 576	9 252	248 101
За вычетом резерва под ОКУ	-	(9 252)	(9 252)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва	237 576	-	237 576

У Группы отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

13. Средства клиентов

	2018	2017
Юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	1 594 507	1 408 578
Срочные депозиты	28 029	42 700
Физические лица		
Текущие счета и вклады до востребования	2 500 588	446 717
Срочные вклады	606	9 659
Прочие счета		
Средства клиентов по брокерским операциям	62 260	22 519
Итого средств клиентов	4 185 990	1 930 173

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2018	%	2017	%
	Сумма			
Физические лица	2 501 194	59,47	456 376	23,45
Промышленность	693 334	16,48	811 789	42,79
Сфера услуг	627 288	14,91	433 785	22,3
Финансовые услуги	162 266	4,86	44 780	3,1
Торговля	143 614	3,41	27 079	1,39
Сельское хозяйство	49 807	1,18	942	0,05
Транспорт и связь	4 609	0,11	3 711	0,19
Строительство	3 180	0,08	2 756	0,14
Прочее	698	0,02	128 299	6,59
Итого средств клиентов	4 205 926	100	1 930 173	100

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы были остатки денежных средств трех клиентов (31 декабря 2017 г.: пяти клиентов), превышающие 10% капитала Группы. На 31 декабря 2018 года совокупная сумма этих средств составляла 2 235 049 тысяч рублей или 53,1% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 г.: 947 724 тысячи рублей, или 48,7% от общей суммы средств клиентов).

14. Привлеченные займы

	2018	2017	Процентные ставки 2018	Процентные ставки 2017
Иностранные компании	3 170 115	3 383 695	0,10%	0,10%
Российские компании	1 678 705	1 370 683	8,00%-10,00%	8,00%-10,00%
Итого привлеченных заемов	4 848 820	4 754 378		

Ниже представлена информация об изменении привлеченных заемов:

	2018	2017
Балансовая стоимость на 1 января	4 754 378	4 617 931
Привлечение	209 545	255 040
Прекращение обязательств	(234 042)	(235 874)
Начисленные процентные расходы	135 936	125 533
Выплаченные процентные расходы	(16 997)	(8 252)
Балансовая стоимость на 31 декабря	4 848 820	4 754 378

15. Субординированные займы

	2018	2017
Субординированный заем	-	152 373
Итого прочих заёмных средств	-	152 373

В целях наращивания капитальной базы дочерним Банком Группы привлечен в 2015 году один субординированный заем на общую сумму 150 000 тысяч рублей на срок 6 лет.

По состоянию на 31 декабря 2017 года дочерний Банк имел 1 договор субординированного займа на общую сумму 150 000 тысяч рублей, в том числе начисленные проценты в сумме 2 373 тысяч рублей сроком погашения в сентябре 2021 года. Процентная ставка по субординированному заему составляла 6,2% годовых. Проценты выплачиваются ежеквартально.

Первоначально субординированный заем предоставлен ОАО «Кондитерский концерн Бабаевский» в лице УК ООО «Объединенные кондитеры».

На основании заключенного в августе 2018 года договора уступки прав требований права (требования) кредитора по субординированному заему перешли к материнской компании Группы.

16. Прочие обязательства

	Примечание	2018	2017
Прочие финансовые обязательства			
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт		7 370	7 363
Кредиторская задолженность		5 992	636
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		730	-
Остатки на транзитных счетах		-	3 480
Прочая кредиторская задолженность		202	571
Прочие нефинансовые обязательства			
Резерв по обязательствам кредитного характера	27	18 441	8 985
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу		13 992	17 221
Налоги, подлежащие уплате		4 169	1 116
Прочие		1 294	652
Итого прочих обязательств		52 190	40 024

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов по оказанным банковским услугам.

17. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2018		2017	
	Стоимость доли в долларах США	Сумма, в тысячах рублей	Стоимость доли в долларах США	Сумма, в тысячах рублей
Размер доли участников	160 400	7 225	160 400	7 225
Итого уставного капитала	160 400	7 225	160 400	7 225

Доли участников в уставном капитале представляют долю Группы в уставном капитале Велрокс холдингз ЛТД.

По состоянию на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 уставный капитал оплачен полностью.

18. Процентные доходы и расходы

	2018	2017
Процентные доходы		
Займы выданные	252 352	193 487
Средства, размещенные в Банке России	126 844	148 415
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138 947	45 749
Кредиты клиентам	110 755	249 727
Средства в других банках	4 350	107 562
Корреспондентские счета в других банках	150	910
Итого процентных доходов	633 398	745 850
Процентные расходы		
По привлеченным займам	(117 802)	(125 533)
По средствам на текущих/расчетных счетах	(6 274)	(13 154)
Субординированный заем	(7 615)	(9 300)
Срочные вклады физических лиц	(630)	(6 748)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 394)	(858)
Срочные кредиты и депозиты банков	(434)	-
Итого процентных расходов	(134 149)	(155 593)
Чистые процентные доходы	499 249	590 257

19. Комиссионные доходы и расходы

	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	82 828	63 769
Комиссии за открытие и ведение счета	5 266	9 123
Комиссии от оказания посреднических операций	552	358
Прочее	10 907	9 057
Итого комиссионных доходов	99 553	82 307
Комиссионные расходы		
Комиссии по кассовым операциям и инкассацанию	(73 764)	(58 770)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(778)	(102)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(745)	-
Комиссии по брокерским договорам	(521)	(296)
Прочие комиссионные расходы	(1 511)	(488)
Итого комиссионных расходов	(77 319)	(59 656)
Чистые комиссионные доходы	22 234	22 651

20. Прочие операционные доходы

	2018	2017
Начисленные штрафы	36 239	21 813
Доходы от поступления по кредитам, ранее списанным с баланса	3 084	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 688	2 297
От выбытия основных средств	632	799
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	225
Прочее	1 550	9 767
Итого прочих операционных доходов	44 193	34 901

21. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2018	2017
Затраты на персонал		218 875	268 811
Операционная аренда		37 968	26 424
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	32 285	31 030
Офисные расходы		27 785	33 220
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		15 730	21 673
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		14 975	15 743
Расходы по охране		11 072	14 452
Списание активов и невзысканной дебиторской задолженности		5 290	7 733
Страхование		3 654	11 614
Командировочные расходы		792	2 440
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного		-	2 298
Прочие		2 531	42
Итого административных и прочих операционных расходов		370 957	435 480

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	23 643	91 921
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	22 977	23 093
Расходы по налогу на прибыль за год	46 620	115 014

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Группы, составляет 20%. Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2018	2017
Прибыль по МСФО до налогообложения	224 362	453 929
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20%	44 872	90 786
Расходы по резервам, не уменьшающие налоговую базу	-	3 298
Доход по долговым ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(5 968)	(2 287)
Прочие расходы/(возмещение), не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	7 716	23 217
Расходы по налогу на прибыль за год	46 620	115 014

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2018 год, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	2018	Изменения в прибылях и убытках	Изменения в связи с применением IFRS 9	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Кредиты и займы выданные	91 503	(18 628)	(3 611)	113 742
Прочие активы	8 050	4 241	-	3 809
Прочие обязательства	5 987	(8 765)	5 124	9 628
Средства в других банках	47	(1)	48	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	4	1	3	-
-Общая сумма отложенных налоговых активов	105 591	(23 152)	1 564	127 179
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства и нематериальные активы	3 905	(1 397)	-	5 302
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 266	1 222	-	44
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	5 171	(175)	-	5 346
Итого чистый признанный отложенный налоговый актив	100 420	(22 977)	1 564	121 833

Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 год, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	2017	Изменения в прибылях и убытках	Выбытие дочерней компании	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Кредиты и займы выданные	113 742	(37 999)	-	151 741
Прочие активы	3 809	(45 170)	(96)	49 075
Прочие обязательства	9 628	4 537	-	5 091
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 573)	-	1 573
Общая сумма отложенных налоговых активов	127 179	(80 205)	(96)	207 480
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(17 776)	-	17 776
Основные средства и нематериальные активы	5 302	(995)	-	6 297
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44	44	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	5 346	(18 727)	-	24 073
Итого чистый отложенный налоговый актив до непризнанного отложенного налогового актива	121 833	(61 478)	(96)	183 407
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	38 385	-	(38 385)
Итого чистый признанный отложенный налоговый актив	121 833	(23 093)	(96)	145 022

23. Прочие доходы и расходы

	2018	2017
Прочие доходы		
Доходы от реализации кредитов выданных и имущественных прав	-	1 278
Прочее	127	253
Итого прочих доходов	127	1 531
Прочие расходы		
Расходы от реализации кредитов выданных и имущественных прав	54 855	37 727
Бухгалтерское сопровождение	2 740	504
Прочее	201	3 494
Итого прочих расходов	57 796	41 725
Чистые прочие (расходы)/доходы	(57 669)	(40 194)

24. Выбытие дочерних компаний

В состав дочерних компаний Группы на 31 декабря 2016 года была включена компания ООО «ЭНГРИЛ». В августе 2017 года был увеличен уставный капитал ООО «ЭНГРИЛ», доли в уставном капитале которого были выкуплены новыми участниками. В результате этого Группа потеряла контроль над ООО «ЭНГРИЛ», и доля участия в нем составила 37,45%.

Ниже в таблице представлены активы и обязательства ООО «ЭНГРИЛ» на дату потери контроля над ним:

	На дату выбытия
Кредиты и займы выданные	485 897
Запасы	335 838
Денежные средства и их эквиваленты	47 116
Прочие активы	6 751
Отложенные налоговые активы	96
Прочие обязательства	(21 455)
Текущие налоговые обязательства	(353)
Итого чистых активов	853 890
Доля неконтролирующих участников	(320 272)
Результат от выбытия дочерней компании	533 618

25. Управление рисками

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

Основным направлением контроля за банковскими рисками в Группе является ограничение рисков, принимаемых Группой, обеспечение порядка проведения операций и сделок, которое способствует достижению установленных Группой целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил делового оборота. Внутренний контроль в Группе направлен на создание условий качественного управления рисками, а именно, способствует уменьшению последствий риска до уровня, не вызывающего значительных негативных влияний на финансовые результаты и капитал Группы.

В Группе разработано и действует общее положение об управлении рисками. Данное положение определяет виды рисков, присущих деятельности Группы, принципы и место системы управления рисками в общей системе управления Банком, общие подходы к анализу и оценке рисков, методы

управления рисками, контроль за принимаемыми Банком рисками, а также систему полномочий и принятий решений, основные действия Банка в чрезвычайных ситуациях.

Управление рисками осуществляется в несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и (или) минимизация риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Общий подход к анализу и оценке рисков

Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение целей, должны быть признаны и оцениваться на непрерывной основе. Оценка рисков должна определять внутренние и внешние факторы риска, осуществляться на всех уровнях внутри Группы.

Оценки принятых Группой рисков, полученных прибылей и потерь сообщаются Финансовому комитету, ответственному за управление рисками, который, в свою очередь, должен оперативно информировать Правление Банка и/или Президента Банка.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется обеспечение эффективности управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Группой потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Группы и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Руководители бизнеса (направления деятельности) принимают активное участие в процедурах контроля.

За ежедневный мониторинг и текущее поддержание эффективности системы контроля рисков отвечают руководители бизнеса (направлений деятельности) Группы.

Служба внутреннего контроля отвечает за осуществление периодических проверок системы менеджмента и контроля рисков.

Руководители бизнеса (направлений деятельности) Группы и Служба внутреннего контроля отвечают за поступление своевременной информации Финансовому комитету и Президенту Банка Группы о несоответствиях или нарушениях в системе управления рисками.

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

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для

гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 27.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа осуществляет анализ кредитов и займов выданных по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство представляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это раскрыто в Примечании 9

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

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

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

- Минимальный кредитный риск - устойчивое и стабильное финансовое положение контрагента, очень значительный запас прочности по уровню платежеспособности даже при ухудшении условий деятельности;
- Низкий кредитный риск - устойчивое и стабильное финансовое положение, запас прочности по уровню платежеспособности клиента достаточный даже при ухудшении условий деятельности;
- Умеренный кредитный риск - устойчивость финансового положения контрагента характеризуется низкой степенью надежности;
- Высокий кредитный риск - уровень платежеспособности достаточно слабый; контрагент не способен выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме без формирования более удачных для него, чем сложившиеся в настоящий момент, коммерческих, финансовых и экономических условий деятельности;
- Дефолтные активы - активы, которые соответствуют определению дефолта.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска, за исключением кредитов клиентам, Группа использует оценку уровня риска внешними международными рейтинговыми агентствами в том случае, когда эти финансовые инструменты имеют рейтинг международных рейтинговых агентств (S&P, Moody's и Fitch) с использованием таблицы соответствия.

Степень кредитоспособности	Международная рейтинговая шкала долгосрочной кредитоспособности иностранных кредитных рейтинговых агентств		
	S&P Global Ratings	Fitch Ratings	Moody's Investors Service
Минимальный кредитный риск	От AAA до BBB	От AAA до BBB	От Aaa до Baa2
Низкий кредитный риск	От BBB- до BB-	От BBB- до BB-	От Baa3 до Ba3
Умеренный кредитный риск	От B+ до B-	От B+ до B-	От B1 до B3
Высокий кредитный риск	От CCC+ до CCC-	От CCC+ до CCC-	От Caa1 до Caa3
Дефолтные активы	CC	CC	Ca

Группа применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска по финансовым инструментам, оцениваемым на групповой (портфельной) основе, Группа использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Степень кредитоспособности	Группа
Минимальный кредитный риск	Текущие (без просрочки)
Низкий кредитный риск	Просроченные на срок менее 1 месяца
Умеренный кредитный риск	Просроченные на срок от 1 до 3 месяцев
Высокий кредитный риск	Просроченные на срок от 3 месяцев до 6 месяцев/просроченные на срок свыше 6 месяцев
Состояние дефолта	

Рейтинговые модели регулярно тестируются Группой на основе фактических данных о дефолтах и подлежат обновлению в случае необходимости. Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

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

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях, которые подвергаются регулярному тестированию в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на групповой (портфельной) основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на групповой (портфельной) основе Группа объединяет финансовые инструменты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: сегмент бизнеса, к которому относится Клиент Группы, тип банковского продукта, количество дней просроченной задолженности, а также стадию обесценения.

Для целей расчета величины ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, оцениваемым на индивидуальной основе, Группа определяет вероятность наступления дефолта на основании присвоенного Клиенту внутреннего рейтинга. По финансовым инструментам, оцениваемым Группой на групповой (портфельной) основе, вероятность наступления дефолта определяется путем расчета коэффициентов в рамках миграционного и винтажного анализа, проводимого Банком на постоянной основе.

В отношении кредитов и займов выданных, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами, цennыми бумагами и иным ликвидным имуществом, Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как рыночная стоимость, скидки при продаже и другие факторы.

Величина ожидаемых кредитных убытков корректируется путем применения макроэкономического корректирующего коэффициента, отражающего сценарные изменения экономической и социальной ситуации в стране.

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

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

Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (редакции последующих изменений и дополнений).

Географический риск.

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	509 049	667 523	1	1 176 573
Обязательные резервы на счетах в Банке	80 605	-	-	80 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	-	-	3 751 611
Средства в других банках	2 128 903	-	-	2 128 903
Кредиты и займы выданные	733 537	-	1 549 560	2 283 097
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	19 910	-	-	19 910
Основные средства	59 231	-	-	59 231
Нематериальные активы	35 150	-	-	35 150
Прочие активы	256 952	-	-	256 952
Текущие налоговые активы	945	-	-	945
Отложенные налоговые активы	100 420	-	-	100 420
Итого активов	7 676 313	667 523	1 549 561	9 893 397
Обязательства				
Средства клиентов	4 054 129	14	131 847	4 185 990
Привлеченные займы	1 467 477	-	3 381 343	4 848 820
Прочие обязательства	52190	-	-	52 190
Итого обязательств	5 573 796	14	3 513 190	9 087 000
Чистая балансовая позиция	2 102 517	667 509	(1 963 629)	806 397
Обязательства кредитного характера	10 554	-	-	10 554

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития.

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	866 786	53 319	-	920 105
Обязательные резервы на счетах в Банке	9 416	-	-	9 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 722	-	-	1 105 722
Средства в других банках	2 839 268	-	-	2 839 268
Кредиты и займы выданные	1 210 055	-	1 085 462	2 295 517
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	19 910	-	-	19 910
Основные средства	78 812	-	-	78 812
Нематериальные активы	53 917	-	-	53 917
Запасы	-	-	-	-
Прочие активы	44 451	-	-	44 451
Текущие налоговые активы	10 395	-	-	10 395
Отложенные налоговые активы	121 833	-	-	121 833
Итого активов	6 360 565	53 319	1 085 462	7 499 346
Обязательства				
Средства клиентов	1 909 713	-	20 460	1 930 173
Привлеченные займы	1 370 683	-	3 383 695	4 754 378
Субординированные займы	152 373	-	-	152 373
Прочие обязательства	40 024	-	-	40 024
Итого обязательств	3 472 793	-	3 404 155	6 876 948
Чистая балансовая позиция	2 887 772	53 319	(2 318 693)	622 398
Обязательства кредитного характера	29 010	-	-	29 010

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролируется их соблюдение на ежедневной основе.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	440 993	46 426	688 668	486	1 176 573
Обязательные резервы на счетах в Банке	80 605	-	-	-	80 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	-	-	-	3 751 611
Средства в других банках	2 125 191	1 731	1 981	-	2 128 903
Кредиты и займы выданные	2 283 097	-	-	-	2 283 097
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	19 910	-	-	-	19 910
Основные средства	59 231	-	-	-	59 231
Нематериальные активы	35 150	-	-	-	35 150
Прочие активы	256 010	480	462	-	256 952
Текущие налоговые активы	945	-	-	-	945
Отложенные налоговые активы	100 420	-	-	-	100 420
Итого активов	9 156 163	48 637	691 111	486	9 893 397
Обязательства					
Средства клиентов	1 294 288	432 886	2 458 604	212	4 185 990
Привлеченные займы	4 848 820	-	-	-	4 848 820
Прочие обязательства	51 909	241	39	1	52 190
Итого обязательств	6 195 017	433 127	2 458 643	213	9 087 000
Чистая балансовая позиция	2 961 146	(384 490)	(1 767 532)	273	806 397
Обязательства кредитного характера	10 554	-	-	-	10 554

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	794 505	93 646	31 818	136	920 105
Обязательные резервы на счетах в Банке	9 416	-	-	-	9 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 722	-	-	-	1 105 722
Средства в других банках	2 833 225	4 321	1 722	-	2 839 268
Кредиты и займы выданные	2 295 517	-	-	-	2 295 517
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	19 910	-	-	-	19 910
Основные средства	78 812	-	-	-	78 812
Нематериальные активы	53 917	-	-	-	53 917
Прочие активы	44 451	-	-	-	44 451
Текущие налоговые активы	10 395	-	-	-	10 395
Отложенные налоговые активы	121 833	-	-	-	121 833
Итого активов	7 367 703	97 967	33 540	136	7 499 346
Обязательства					
Средства клиентов	1 775 658	114 581	39 934	-	1 930 173
Привлеченные займы	4 754 378	-	-	-	4 754 378
Субординированные займы	152 373	-	-	-	152 373
Прочие обязательства	40 024	-	-	-	40 024
Итого обязательств	6 722 433	114 581	39 934	-	6 876 948
Чистая балансовая позиция	645 270	(16 614)	(6 394)	136	622 398
Обязательства кредитного характера	29 010	-	-	-	29 010

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

	31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(20 142)	(16 114)
Ослабление доллара США на 5%	20 142	16 114
Укрепление Евро на 6%	(106 052)	(84 842)
Ослабление Евро на 6%	106 052	84 842

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

	31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(665)	(532)
Ослабление доллара США на 4%	665	532
Укрепление Евро на 4%	(256)	(205)
Ослабление Евро на 4%	256	205

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

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

Основной задачей управления и контроля ликвидности является минимизация рисков ликвидности, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Группы.

Группа осуществляет управление и контроль за состоянием ликвидности на постоянной основе.

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

При проведении анализа ликвидности критичными принимаются следующие аспекты:

1. Концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов и займов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Оценивается ситуация когда крупный заемщик не погашает полученный кредит или заем, возможность быстрой реализации залога по кредиту или займу.
2. Концентрации депозитов, вкладов или полученных Группой кредитов и займов. Риск, вытекающий из такой концентрации, может негативно сказываться на способности Группы имеющими денежными средствами обслуживать принятые обязательства, с учетом возможного требования кредиторов о досрочном погашении.
3. Концентрация прочих вложений Группы (акции, облигации), рассматривается резкое снижение их стоимости, дефолт.

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца					От 6 месяцев до 1 года		Более 5 лет	Итого
	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 5 лет							
Обязательства									
Средства клиентов	4 162 650	23 340	-	-	-	-	-	4 185 990	
Привлеченные займы	-	-	153 395	4 787 635	238	238	4 941 268		
Прочие обязательства	52 190	-	-	-	-	-	-	52 190	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам									
	4 214 840	23 340	153 395	4 487 635	238	238	9 179 448		

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	4 162 650	23 340	-	-	-	4 185 990
Привлеченные займы	-	-	147 620	4 700 962	238	4 848 820
Прочие обязательства	52 190	-	-	-	-	52 190
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам						
	4 214 840	23 340	147 620	4 700 962	238	9 087 000

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	1 867 471	46 352	17 130	-	-	1 930 953
Привлеченные займы	-	-	154 808	1 835 974	4 041 565	6 032 347
Субординированные займы	2 373	2 293	4 663	177 569	-	186 898
Прочие обязательства	-	-	-	40 024	-	40 024
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам						
	1 869 844	48 645	176 601	2 053 567	4 041 565	8 190 222

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 176 573						1 176 573
Обязательные резервы на счетах в Банке						80 605	80 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611						3 751 611
Средства в других банках	2 128 903						2 128 903
Кредиты и займы выданные	245	145 751	170 882	1 963 246	2 973		2 283 097
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи			19 910				19 910
Основные средства						59 231	59 231
Нематериальные активы						35 150	35 150
Прочие активы	48 912	208 040					256 952
Текущие налоговые активы						945	945
Отложенные налоговые активы						100 420	100 420
Итого активов	7 106 244	353 791	190 792	1 963 246	2 973	276 351	9 893 397
Обязательства							
Средства клиентов	4 162 650	23 340					4 185 990
Привлеченные займы			147 620	4 700 962	238		4 848 820
Прочие обязательства	49 697					2 493	52 190
Итого обязательств	4 212 347	23 340	147 620	4 700 962	238	2 493	9 087 000
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	2 893 897	330 451	43 172 (2 737 716)		2 735	273 858	806 397
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	2 893 897	3 224 348	3 267 520	529 804	532 539	806 397	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	920 105						920 105
Обязательные резервы на счетах в Банке	-	-	-	-	-	9 416	9 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 722	-	-	-	-	-	1 105 722
Средства в других банках	2 839 268	-	-	-	-	-	2 839 268
Кредиты и займы выданные	55 278	400	3 319	1 584 363	652 157	-	2 295 517
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	19 910	-	-	-	19 910
Основные средства	-	-	-	-	-	78 812	78 812
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	53 917	53 917
Прочие активы	41 193	-	-	-	-	3 258	44 451
Текущие налоговые активы	-	10 395	-	-	-	-	10 395
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	121 833	121 833
Итого активов	4 961 566	10 795	23 229	1 584 363	652 157	267 236	7 499 346
Обязательства							
Средства клиентов	1 867 469	46 002	16 702	-	-	-	1 930 173
Привлеченные займы	-	-	-	1 221 693	3 532 685	-	4 754 378
Субординированные займы	2 373	-	-	150 000	-	-	152 373
Прочие обязательства	39 272	591	39	107	15	-	40 024
Итого обязательств	1 909 114	46 593	16 741	1 371 800	3 532 700	-	6 876 948
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	3 052 452	(35 798)	6 488	212 563 (2 880 543)	267 236	622 398	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	3 052 452	3 016 654	3 023 142	3 235 705	355 162	622 398	

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

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

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

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

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

Устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, размера максимальных вложений в активы, чувствительные к изменению процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

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

Группа АО «ТЕЭРА»

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 415	-	-	-	-	1 173 158	1 176 573
Обязательные резервы на счетах в Банке	-	-	-	-	-	80 605	80 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	-	-	-	-		3 751 611
Средства в других банках	2 086 913	-	-	-	-	41 990	2 128 903
Кредиты и займы выданные	245	145 751	170 882	1 963 246	2 973	-	2 283 097
Долгосрочные активы, классифицирован- ные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	19 910	19 910
Основные средства						59 231	59 231
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	35 150	35 150
Прочие активы	-	208 040	-	-	-	48 912	256 952
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	945	945
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	100 420	100 420
Итого активов	5 842 184	353 791	170 882	1 963 246	2 973	1 560 321	9 893 397
Обязательства							
Средства клиентов	5 606	23 029	-	-	-	4 157 355	4 185 990
Привлеченные займы	-	-	147 620	4 700 962	238	-	4 848 820
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	52 190	52 190
Итого обязательств	5 606	23 029	147 620	4 700 962	238	4 209 545	9 087 000
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	5 836 578	330 762	23 262 (2 737 716)		2 735 (2 649 224)		806 397
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	5 836 578	6 167 340	6 190 602	3 452 886	3 455 621		806 397

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

Группа АО «ТЕЭРА»

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	41 569	-	-	-	-	878 536	920 105
Обязательные резервы на счетах в Банке	-	-	-	-	-	9 416	9 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 722	-	-	-	-	-	1 105 722
Средства в других банках	2 839 268	-	-	-	-	-	2 839 268
Кредиты и займы выданные	55 278	400	3 319	1 584 363	652 157	-	2 295 517
Долгосрочные активы, классифицирован- ные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	19 910	19 910
Основные средства	-	-	-	-	-	78 812	78 812
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	53 917	53 917
Прочие активы	-	-	-	-	-	44 451	44 451
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	10 395	10 395
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	121 833	121 833
Итого активов	4 041 837	400	3 319	1 584 363	652 157	1 217 270	7 499 346
Обязательства							
Средства клиентов	1 867 469	46 002	16 702	-	-	-	1 930 173
Привлеченные займы	-	-	-	1 221 693	3 532 685	-	4 754 378
Субординированный займ	2 373	-	-	150 000	-	-	152 373
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	40 024	40 024
Итого обязательств	1 869 842	46 002	16 702	1 371 693	3 532 685	40 024	6 876 948
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	2 171 995	(45 602)	(13 383)	212 670 (2 880 528)	1 177 246	622 398	
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	2 171 995	2 126 393	2 113 010	2 325 680	(554 848)	622 398	

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

	2018			2017		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	7,58%	-	-	7,50%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
	8,10%	-	-	7,74%	-	-
Кредиты и займы выданные	11,24%	8%	-	9,74%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов:						
- расчетные счета и вклады до востребования	0,01%	0,01%	0,01%	0,10%	0,10%	-
- депозиты юридических лиц	4,57%	-	-	5,20%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	3%	-	-	7,65%	0,10%	0,10%
Субординированные займы	-	-	-	6,2%	-	-

26. Управление капиталом

Задачей Группы в области управления капиталом является обеспечение способности Группы продолжать непрерывную деятельность, обеспечивая участникам приемлемый уровень доходности, соблюдая интересы других партнеров и поддерживая оптимальную структуру капитала, позволяющую минимизировать затраты на капитал. Для поддержания и регулирования структуры капитала Группа может варьировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, возвращать капитал акционерам, выпускать новые акции или продавать активы с целью уменьшения задолженности. Сумма капитала, которым Группаправляла на 31 декабря 2018 года, составляла 806 397 тысяч рублей (2017 г.: 622 398 тысяч рублей).

Как и другие организации отрасли, Группа осуществляет контроль за капиталом исходя из соотношения собственных и заемных средств. Этот показатель рассчитывается путем деления всей суммы обязательств на всю сумму капитала под управлением Группы. Группа считает, что общая сумма капитала под управлением составляет сумму капитала, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении.

27. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. Резерв на покрытие убытков поенным разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года и руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

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

	2018	2017
Менее 1 года	1 889	16 932
От 1 до 5 лет	26 367	51 277
Итого обязательств по операционной аренде	28 266	68 209

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

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2018	2017
Неиспользованные кредитные линии	18 263	27 263
Гарантии выданные	10 732	10 732
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(18 441)	(8 985)
Итого обязательств кредитного характера	10 554	29 010

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным гарантиям в течение 2018 года:

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	10 732	10 732
Чистый расход от создания/ (восстановление) резерва	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	10 732	10 732

Ниже представлен анализ изменения резерва по неиспользованным кредитным линиям в течение 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	32	2 024	21 818	23 874
Новые созданные или приобретенные активы	17	5 868	-	5 885
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(28)	(100)	(21 818)	(21 946)
Чистый расход от создания/ (восстановление) резерва	(4)	(100)	-	(104)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	17	7 692	-	7 709

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

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Неиспользованные кредитные линии			
Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе			
Умеренный уровень кредитоспособности	-	16 706	16 706
Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе			
Текущие неиспользованные кредитные линии	1 557	-	1 557
Итого неиспользованных кредитных линий	1 557	16 706	18 263
За вычетом резерва под ОКУ	(17)	(7 692)	(7 709)
Итого неиспользованных кредитных линий после вычета резерва под ОКУ	1 540	9 014	10 554

Стадия 3

Гарантии выданные

Гарантии выданные, оцениваемые на индивидуальной основе

Дефолтный актив	10 732
Итого гарантий выданных	10 732
За вычетом резерва под ОКУ	(10 732)
Итого гарантий выданных после вычета резерва под ОКУ	-

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	2018	2017		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 176 573	1 176 573	920 105	920 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	3 751 611	1 105 722	1 105 722
Средства в других банках	2 128 903	2 128 903	2 839 268	2 839 268
Кредиты и займы выданные	2 283 097	2 283 097	2 295 517	2 295 517
Прочие финансовые активы	243 466	243 466	22 337	22 337
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	4 185 990	4 185 990	1 930 173	1 930 173
Привлеченные займы	4 848 820	4 848 820	4 754 378	4 754 378
Субординированный заем	-	-	152 373	152 373
Прочие финансовые обязательства	11 725	11 725	12 050	12 050

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2018 года варьируется от 6,75% до 7,70% (31 декабря 2017 года: 9,65% до 10,25)). По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты и займы выданные. Кредиты и займы выданные отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов выданных представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2018 года варьируется 8% до 75,0% (на 31 декабря 2017 года: от 7,26% до 18,90%)). По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и займов выданных по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2018 года варьируется от 0,1% до 4,75% (на 31 декабря 2017 года: от 0,1% до 10,25%)). По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Привлеченные займы. Справедливая стоимость привлеченных займов со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока

погашения. Для займов со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2018 года варьируется от 0,10% до 10% (на 31 декабря 2017 года: от 0,10% до 10%).

Субординированный заем. Справедливая стоимость субординированного займа с фиксированной процентной ставкой основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (процентные ставки на 31 декабря 2017 года 6,2%). Оценочная справедливая стоимость субординированного займа приблизительно равна балансовой стоимости, так как данный инструмент не имеет рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечен на особых условиях.

Группа использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой			
стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	-	3 751 611
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 176 573	1 176 573
Средства в других банках	-	2 128 903	2 128 903
Кредиты клиентам	-	2 283 097	2 283 097
Дебиторская задолженность по продаже прав требований	-	208 040	208 040
Дебиторская задолженность	-	6 208	6 208
Расчеты по пластиковым картам	-	23 328	23 328
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые обязательства, оцениваемые по			
справедливой стоимости через прибыль или убыток	730	-	730
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства клиентов	-	4 185 990	4 185 990
Привлеченные займы	-	4 848 820	4 848 820
Прочие заемные средства	-	13 564	13 564

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 722	-	1 105 722
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках	-	2 839 268	2 839 268
Кредиты и займы выданные	-	2 295 517	2 295 517
Дебиторская задолженность	-	5 499	5 499
Расчеты по пластиковым картам	-	17 940	17 940
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства клиентов	-	1 930 173	1 930 173
Привлеченные займы	-	4 754 378	4 754 378
Субординированные займы	-	152 373	152 373

Финансовые активы и обязательства, относящиеся к уровню котировок 2, отсутствуют.

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

Однократная оценка справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена при помощи метода сравнения продаж (сравнительный подход). Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Банк применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа может отнести свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; 3) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные средства	302 862	-	302 862
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 516	-	9 516
- Корреспондентские счета в других банках	-	858 371	858 371
- Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	5 825	5 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые ценные бумаги Банка России	2 511 979	-	2 511 979
- Долговые корпоративные ценные бумаги	1 176 582	-	1 176 582
- Долговые государственные ценные бумаги	62 905	-	62 905
- Производные финансовые инструменты	145	-	145
Средства в других банках			
- Депозиты в Банке России	-	1 886 742	1 886 742
- Договоры «обратного репо» с другими банками и кредитными организациями	-	200 171	200 171
- Средства на счетах страхового покрытия	-	30 820	30 820
- Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	-	11 170	11 170
Кредиты клиентам			
- Займы выданные	-	1 853 013	1 853 013
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	-	350 315	350 315
- Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	-	65 680	65 680
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	7 104	7 104
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	5 421	5 421
- Автокредиты физическим лицам	-	1 564	1 564
Прочие финансовые активы			
- Расчеты по пластиковым картам	-	23 328	23 328
- Дебиторская задолженность	-	7 969	7 969
Итого финансовых активов	4 063 979	5 307 493	9 371 472
Нефинансовые активы			521 925
Итого активов			9 893 397

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и деби- торская задол- женность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	920 105	-	920 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Корпоративные облигации	599 011	-	599 011
- Облигации Банка России	506 711	-	506 711
Средства в других банках			
- Кредиты и депозиты в других банках	-	34 218	34 218
- Депозиты в Банке России	-	2 774 538	2 774 538
- Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	-	-	-
- Прочие счета в финансовых учреждениях	-	30 512	30 512
Кредиты и займы выданные			
- Займы выданные	-	1 952 098	1 952 098
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	-	237 505	237 505
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	59 507	59 507
- Кредиты предприятиям малого бизнеса	-	35 871	35 871
- Кредиты физическим лицам на приобретение недвижимости	-	7 495	7 495
- Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта	-	3 041	3 041
Прочие финансовые активы			
- Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	-	17 940	17 940
- Инвестиции в ассоциированную компанию	3 193	-	3 193
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	691	691
- Прочие требования	-	460	460
- Дебиторская задолженность покупателей товаров	-	17	17
- Авансы поставщикам товаров и услуг	-	36	36
Итого финансовых активов	2 029 020	5 153 929	7 182 949
Нефинансовые активы			316 397
Итого активов			7 499 346

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если они соответствуют определению, данному в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

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

	Участникам	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и займы выданные				
Кредиты и займы выданные на 1 января (общая сумма)	-	216	801 348	801 564
Кредиты и займы выданные, предоставленные в течение года	-	650	768 175	768 825
Кредиты и займы выданные, погашенные в течение года	-	(416)	(835 672)	(836 088)
Изменение в составе связанных сторон	-	-	45 517	45 517
Кредиты и займы выданные на 31 декабря (общая сумма)	-	450	779 369	779 819
Резерв под обесценение кредитов и займов выданных				
Резерв под обесценение кредитов и займов выданных на 1 января	-	3	324 868	324 871
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов и займов выданных в течение года	-	2	8 699	8 701
Изменение в составе связанных сторон	-	-	5 524	5 524
Резерв под обесценение кредитов и займов выданных на 31 декабря	-	5	339 091	339 096
Кредиты и займы выданные на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	213	476 480	476 693
Кредиты и займы выданные на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	445	585 944	586 389
Прочие активы				
Прочие активы на 1 января				612
Прочие активы, полученные в течение года				579 163
Прочие активы, погашенные в течение года				(371 413)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные				-
Прочие активы на 31 декабря				208 362
Прочие связанные стороны				

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и займы выданные				
Кредиты и займы выданные на 1 января (общая сумма)	689	-	1 786 747	1 787 436
Кредиты и займы выданные, предоставленные в течение года	8 525	-	2 222 822	2 231 347
Кредиты и займы выданные, погашенные в течение года	(9 214)	-	(3 096 274)	(3 105 488)
Изменение в перечне связанных сторон	-	-	(111 731)	(111 731)
Кредиты и займы выданные на 31 декабря (общая сумма)	-	-	801 564	801 564
Резерв под обесценение кредитов и займов выданных				
Резерв под обесценение кредитов и займов выданных на 1 января	21	-	1 172 414	1 172 435
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов и займов выданных в течение года	(21)	-	(847 543)	(847 564)
Резерв под обесценение кредитов и займов выданных на 31 декабря	-	-	324 871	324 871
Кредиты и займы выданные на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	668	-	614 333	615 001
Кредиты и займы выданные на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	-	476 693	476 693
 Прочие активы				
Прочие активы на 1 января			222 602	
Прочие активы, полученные в течение года			3 238	
Прочие активы, погашенные в течение года			(10 221)	
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные			(215 007)	
Прочие активы на 31 декабря	-	-	612	
 Резерв под обесценение прочих активов				
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января			215 007	
Прочие активы, списанные в 2017 году как безнадежные			(215 007)	
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	-	-	-	
 Прочие активы на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	-	7 595	
Прочие активы на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	-	612	

Группа АО «ТЕЭРА»

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

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

	Участники	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	955	101 001	1 312 657	1 414 613
Средства клиентов, полученные в течение года	360 998	6 682 180	290 799 824	297 843 002
Средства клиентов, погашенные в течение года	(208 772)	(4 577 862)	(290 504 674)	(295 291 308)
Средства клиентов на 31 декабря	153 181	2 205 319	1 607 807	3 966 307
Привлеченные займы				
Привлеченные займы на 1 января	-	-	1 370 683	1 370 683
Привлеченные займы, полученные в течение года	-	-	470 289	470 289
Привлеченные займы, погашенные в течение года	-	-	(373 493)	(373 493)
Привлеченные займы на 31 декабря	-	-	1 467 479	1 467 479
Прочие обязательства				
Прочие обязательства на 1 января	-	-	682	682
Прочие обязательства, полученные в течение года	-	-	491 566	491 566
Прочие обязательства, погашенные в течение года	-	-	(492 060)	(492 060)
Прочие обязательства на 31 декабря	-	-	189	189

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	13 021	2 450	383 843	399 314
Изменение в перечне связанных сторон	3 253		132 145	132 145
Средства клиентов, полученные в течение года	110	24 613	71 417 719	74 695 442
Средства клиентов, погашенные в течение года	(3 166 103)	(26 090)	(70 635 700)	(73 827 893)
Средства клиентов на 31 декабря	100 028	973	1 298 007	1 399 008
Привлеченные займы				
Привлеченные займы на 1 января	-	-	1 227 077	1 227 077
Привлеченные займы, полученные в течение года	-	-	355 699	355 699
Привлеченные займы, погашенные в течение года	-	-	(212 093)	(212 093)
Привлеченные займы на 31 декабря	-	-	1 370 683	1 370 683
Прочие обязательства				
Прочие обязательства на 1 января	-	-	670	670
Прочие обязательства, полученные в течение года	-	-	5 663	5 663
Прочие обязательства, погашенные в течение года	-	-	(5 519)	(5 519)
Изменение в перечне связанных сторон	-	-	(122)	(122)
Прочие обязательства на 31 декабря	-	-	692	692

По состоянию на 31 декабря 2017 года субординированные займы от прочей связанной стороны составляют 152 373 тысяч рублей (Примечание 15).

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

Участники	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	30	132 116
Процентные расходы	(16)	(468)	(126 720)
Комиссионные доходы	-	-	41 175
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	31 719
Прочие операционные доходы			16 796
Прочие доходы и расходы	-	(14 777)	(14 777)
Административные и прочие операционные расходы	-	(13 880)	(31 003)
			(44 883)

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

Участники	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	244	-	104 368
Процентные расходы	-	-	(111 627)
Комиссионные доходы	206	6	10 909
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(4 557)

Выплаты и вознаграждения членам Совета директоров, Правления Группы и другому ключевому управленческому персоналу за 2018 год составили 13 936 тысяч рублей (2017 г.: 11 567 тысячи рублей).

31. События после отчетной даты

На 31 декабря 2018 года не завершена реорганизация в форме присоединения ЗАО «ТАМАН» и ЗАО «Сергиев-Посадская Жилищная инициатива» к компании ООО «Ремтехника». Окончание реорганизации планируется в 2019 году. После завершения произойдет потеря контроля Группы над ЗАО «Таман» в результате прекращения его деятельности и ООО «Ремтехника» в связи с уменьшением доли АО «Шармин» в указанной компании до 18%.

В 2019 году восстановлен контроль Группы над компанией ООО «Энгрил». В результате проведенной реорганизации в форме выделения и последующего изменения в составе участников доля ООО «Нежинская,14» в ООО «Энгрил» составила 62,494%. Смена состава участников зарегистрирована 06.02.2019 на основании Протокола общего собрания участников от 10.01.2018г.

Славов В.А.,
Исполняющий обязанности
генерального директора

29 мая 2019 года

Всего прошито и скреплено печатью
3 лист 9

Партнер АО «БДД Юникон»

