

Группа ПАО «Запсибкомбанк»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, и
аудиторское заключение независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	6
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3. Принципы подготовки и представления отчетности	8
4. Основные принципы учетной политики	14
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	30
6. Денежные средства и их эквиваленты	32
7. Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	33
8. Инвестиции в долговые ценные бумаги	37
9. Инвестиции в долевые финансовые активы	50
10. Кредиты клиентам	50
11. Чистые инвестиции в лизинг	72
12. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	75
13. Инвестиционная недвижимость	75
14. Основные средства и активы в форме права пользования	76
15. Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	77
16. Средства других банков	81
17. Средства клиентов	81
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	82
19. Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	83
20. Уставный капитал и эмиссионный доход	85
21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	85
22. Процентные доходы и расходы	86
23. Комиссионные доходы и расходы	86
24. Прочие операционные доходы	87
25. Операционные расходы	87
26. Налог на прибыль	87
27. Дивиденды	90
28. Сегментный анализ	90
29. Управление рисками	96
30. Управление капиталом	118
31. Условные обязательства	118
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	121
33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	126
34. Операции со связанными сторонами	128
35. События после отчетного периода	133

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также их консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор



Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 148 миллионов российских рублей (млн руб.), что составляет 1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) за 2019 год.

- Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2019 год с учетом структуры Группы. В результате мы определили Банк как значительный компонент Группы (общая сумма активов Банка составляет около 99% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2019 года после исключения остатков по операциям между компаниями Группы). Объем аудиторских процедур в отношении дочерних организаций Банка был определен, основываясь на нашем профессиональном суждении.
- Мы также провели аудиторские процедуры на уровне Группы в отношении консолидации финансовой информации Группы и подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Ниже перечислены ключевые вопросы аудита:

- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они 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.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом	148 миллионов российских рублей
Как мы ее определили	1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) за 2019 год
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Мы приняли решение использовать выручку в качестве базового показателя для определения уровня существенности, потому что мы считаем, что этот базовый показатель часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Группы, и он является общепризнанным показателем для компаний финансового сектора. Мы установили существенность на уровне 1%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, обычно применяемых на практике.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью суммы кредитов клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва. Резерв представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам. Коллективная оценка резерва основывается на моделях, использующих риск метрики, разработанные Группой и присваиваемые отдельным остаткам. Индивидуальная оценка резерва основывается на моделях, которые используют ожидаемые будущие денежные потоки по отдельным остаткам в соответствии с различными сценариями.	В отношении Банка: Мы оценили основные методики, использованные Банком для расчета резерва, на предмет их соответствия требованиям МСФО. Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность ключевых средств контроля в отношении просроченных кредитов клиентам, в том числе выявление просроченных кредитов клиентам и передачу данных из учетных систем в модели. Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, предоставленные клиентам, с индивидуальной оценкой резерва под кредитные убытки. Мы проверили, было ли событие дефолта своевременно идентифицировано, проанализировали разумность использованных сценариев и

Дизайн моделей и данные для моделей являются предметом профессионального суждения руководства.

В Примечании 3 «Принципы подготовки и представления отчетности», Примечании 4 «Основные принципы учетной политики», Примечании 10 «Кредиты клиентам», Примечании 29 «Управление рисками», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

вероятности их наступления, проверили расчеты дисконтированных денежных потоков, проанализировали ожидаемые будущие потоки денежных средств, изучили допущения, применяемые руководством, включая оценку обеспечения и сроки движения денежных средств, выполнили сравнение оценок руководства с внешними данными (если таковые имеются).

Мы протестировали (на выборочной основе) существенные ссуды, предоставленные клиентам, которые не были классифицированы руководством как требующие оценки резерва на индивидуальной основе, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли данная классификация надлежащей.

Мы протестировали (на выборочной основе) принципы и функционирование моделей и расчетов, используемых для коллективной и индивидуальной оценки резерва, а также использованные данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений и оценок с доступной внешней информацией, нашими собственными знаниями об отраслевой практике и фактическом опыте, а также различные аналитические процедуры в отношении разумности суммы сформированных резервов.

Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, представленной в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

В отношении дочерних организаций Банка:

В тех случаях, когда это было необходимо и уместно, процедуры, аналогичные указанным выше, были выполнены в отношении дочерних организаций Банка.

Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении Банка, общая сумма активов которого составляет около 99% от общей суммы активов Группы, в полном объеме. Мы применили профессиональное суждение в отношении нашего вовлечения в аудит дочерних организаций Банка. Мы выполнили тестирование на выборочной основе, а также аналитические и прочие

аудиторские процедуры для того, чтобы определить, что нами собраны достаточные аудиторские доказательства в отношении дочерних организаций Банка.

Мы также выполнили аудиторские процедуры в отношении консолидации финансовой информации Группы и подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет и Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2020 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом и Ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2020 года, которые еще не были получены, мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- 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;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, 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 мнение.

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Наталия Александровна Милешкина

13 апреля 2020 года
Москва, Российская Федерация



Н. А. Милешкина, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000197),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1028900001460

Идентификационный номер налогоплательщика: 7202021856

625000, Россия, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338

	Примечание	2019	2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	6 581 964	18 227 620
Обязательные резервы на счетах в Банке России		833 653	789 189
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	7	32 233 430	6 597 128
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	15 852 630	21 490 840
Инвестиции в долевые финансовые активы	9	2 093	577 809
Кредиты клиентам	10	85 681 640	77 064 295
Чистые инвестиции в лизинг	11	635 895	746 098
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	12	26 172	117 561
Инвестиционная недвижимость	13	1 356	13 886
Основные средства и активы в форме права пользования	14	2 581 700	2 478 351
Прочие финансовые активы	15	460 480	361 977
Прочие нефинансовые активы	15	545 161	519 892
Текущие налоговые активы		13 761	13 306
Отложенные налоговые активы	26	238	170
Итого активов		145 450 173	128 998 122
Обязательства			
Средства других банков	16	204 077	249 191
Средства клиентов	17	121 313 381	107 391 615
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	921 538	921 512
Прочие заемные средства		-	491 798
Прочие финансовые обязательства	19	429 962	397 950
Прочие нефинансовые обязательства	19	996 069	877 902
Текущие налоговые обязательства		12 405	30 580
Отложенные налоговые обязательства	26	649 233	509 942
Итого обязательств		124 526 665	110 870 490
Собственный капитал			
Уставный капитал	20	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	20	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	20	(266 756)	(266 756)
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		187 466	(23 626)
Фонд переоценки основных средств		1 481 116	1 484 449
Нераспределенная прибыль		16 037 437	13 413 514
Собственный капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка		20 923 508	18 091 826
Неконтролирующая доля участия		-	35 806
Итого собственного капитала		20 923 508	18 127 632
Итого обязательств и собственного капитала		145 450 173	128 998 122

А.Б. Сурин
Президент



Г. А. Котова
Главный бухгалтер

13 апреля 2020 года

	Примечание	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	22	12 080 304	11 494 032
Финансовый доход по лизингу	22	125 495	135 117
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	22	(6 003 937)	(5 421 727)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	22	(524 170)	(424 345)
Чистые процентные доходы		5 677 692	5 783 077
Восстановление/(создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, средствам в других банках и средствам в гарантийных фондах в платежных системах	7,10	91 086	(286 481)
(Создание)/восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	11	(28 125)	584
Чистые процентные доходы после восстановления/(создания) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, средствам в других банках, средствам в гарантийных фондах в платежных системах и чистым инвестициям в лизинг		5 740 653	5 497 180
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		21 543	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке		39 727	55 963
Расходы за вычетом доходов по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(9 280)	(17 671)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		1 147	1 266
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		110 156	135 179
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		(18 918)	(42 866)
Заработанные страховые премии		151 255	145 992
Страховые выплаты и аквизиционные расходы		(46 049)	(42 308)
Комиссионные доходы	23	2 561 635	2 593 454
Комиссионные расходы	23	(456 942)	(426 209)
Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости	8	41 854	9 071
Создание прочих резервов	15,19,31	(90 392)	(26 506)
Прочие операционные доходы	24	134 212	119 795
Операционные доходы		8 180 601	8 002 340
Операционные расходы	25	(4 854 249)	(5 024 241)
Прибыль до налогообложения		3 326 352	2 978 099
Расходы по налогу на прибыль	26	(714 625)	(597 201)
Чистая прибыль		2 611 727	2 380 898
Чистая прибыль, приходящаяся на долю акционеров материнского Банка		2 611 727	2 375 595
Чистая прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю участия		-	5 303

А.Б. Сурин
Президент

13 апреля 2020 года



Г. А. Котова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 6 по 133 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2019	2018
Чистая прибыль		2 611 727	2 380 898
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>			
Эффект от переоценки основных средств	14	-	(6 800)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	26	-	1 360
Прочий совокупный убыток, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	(5 440)
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	261 914	(230 420)
Переоценка по переклассифицированным ценным бумагам, отнесенная на счета прибылей и убытков		1 978	4 721
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	26	(52 779)	45 140
Прочий совокупный доход / (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		211 113	(180 559)
Прочий совокупный доход / (убыток) после налогообложения		211 113	(185 999)
Итого совокупный доход		2 822 840	2 194 899
Совокупный доход, приходящийся на долю акционеров материнского Банка		2 822 840	2 189 723
Совокупный доход, приходящийся на неконтролирующую долю участия		-	5 176

	Собственный капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка								
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, приходящегося на акционеров материнского Банка	Неконтролирующая доля участия	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2018 года	2 727 786	756 459	(319 756)	156 790	1 489 905	11 659 205	16 470 389	30 630	16 501 019
Изменения в составе собственного капитала за 2018 год									
Дивиденды, объявленные за 2017 год (Примечание 27)	-	-	-	-	-	(626 695)	(626 695)	-	(626 695)
Невостребованные дивиденды (Примечание 27)	-	-	-	-	-	109	109	-	109
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	53 000	-	-	5 300	58 300	-	58 300
Прибыль за 2018 год	-	-	-	-	-	2 375 595	2 375 595	5 303	2 380 898
Прочий совокупный убыток за 2018 год	-	-	-	(180 416)	(5 456)	-	(185 872)	(127)	(185 999)
Остаток на 31 декабря 2018 года	2 727 786	756 459	(266 756)	(23 626)	1 484 449	13 413 514	18 091 826	35 806	18 127 632
Изменения в составе собственного капитала за 2019 год									
Дивиденды, объявленные за 2018 год (Примечание 27)	-	-	-	-	-	(144)	(144)	-	(144)
Невостребованные дивиденды (Примечание 27)	-	-	-	-	-	74	74	-	74
Переоценка по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	(3 554)	3 554	-	-	-
Прибыль за 2019 год	-	-	-	-	-	2 611 727	2 611 727	-	2 611 727
Прочий совокупный доход за 2019 год	-	-	-	211 113	-	-	211 113	-	211 113
Приобретение неконтролирующей доли участия	-	-	-	(21)	221	8 712	8 912	(35 806)	(26 894)
Остаток на 31 декабря 2019 года	2 727 786	756 459	(266 756)	187 466	1 481 116	16 037 437	20 923 508	-	20 923 508

Примечания на страницах с 6 по 133 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	2019	2018
Денежные средства и их эквиваленты от операционной деятельности		
Проценты полученные	12 055 788	11 846 751
Финансовый доход по лизингу	125 389	132 242
Проценты уплаченные	(5 883 048)	(5 411 508)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(498 163)	(394 770)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 109	85
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	110 156	135 179
Страховые премии полученные	164 799	147 263
Страховые выплаты и аквизиционные расходы	(46 196)	(41 514)
Комиссии полученные	2 564 340	2 598 577
Комиссии уплаченные	(458 097)	(427 415)
Прочие операционные доходы	125 985	59 787
Операционные расходы	(4 423 975)	(4 748 246)
Уплаченный налог на прибыль	(642 161)	(450 920)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 233 926	3 445 511
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(44 464)	(51 546)
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	576 036	119 198
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	(25 557 404)	(5 135 643)
Кредиты клиентам	(8 764 715)	(4 663 842)
Чистые инвестиции в лизинг	22 835	30 675
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	(161 123)	(207 546)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(44 150)	(224 230)
Средства клиентов	14 305 754	4 828 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	400	900 640
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	(204 443)	(19 901)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, использованные в операционной деятельности	(16 637 348)	(978 310)
Денежные средства и их эквиваленты от инвестиционной деятельности		
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	(6 932 685)	(61 264 801)
Выручка от реализации (погашения) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 715 094	64 647 942
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (Примечание 8)	-	(3 678 443)
Выручка от реализации (погашения) ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 891 126	1 220 397
Приобретение основных средств (Примечание 14)	(64 226)	(120 386)
Выручка от реализации основных средств	1 379	1 380
Возмещение части стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(1 461)	(25 373)
Выручка от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	118 174	100 126
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	11 000	769
Дивиденды полученные	43	22 062
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от инвестиционной деятельности	5 738 444	903 673
Денежные средства и их эквиваленты от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (Примечание 27)	(154)	(626 150)
Погашение прочих заемных средств	(488 449)	-
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	(107 325)	-
Приобретение неконтролирующей доли участия	(26 894)	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	58 300
Чистые денежные средства и их эквиваленты, использованные в финансовой деятельности	(622 822)	(567 850)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(123 930)	379 616
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(11 645 656)	(262 871)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	18 227 620	18 490 491
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 6)	6 581 964	18 227 620

Примечания на страницах с 6 по 133 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (далее — Банк) и его дочерних компаний (далее — Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк») является головной компанией Группы. Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: Генеральная лицензия от 13 июля 2015 года № 918 на осуществление банковских операций, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. Также Банк имеет лицензию, выданную Региональным управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области, на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением технического обслуживания средств, используемых для собственных нужд), выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации.

Банк является членом Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»), Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная финансовая ассоциация», Московской биржи, принципиальным членом-участником Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T., участником национальных Платежных систем: «МИР», Виза, «МастерКард», «Сбербанк», ВТБ, НРД. Банк включен в «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами», в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

ПАО «Запсибкомбанк» зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act - сокращенно «FATCA»).

ПАО «Запсибкомбанк» присоединился к «Кодексу добросовестных практик» (Кодексу этической деятельности в Интернете), направленный на формирование и обеспечение реализации условий для взаимодействия граждан, государства, общества и бизнеса.

Банк имеет статус соответствия требованиям безопасности, предъявляемым для кредитных организаций, являющихся членами международных платежных систем и российской системы «МИР», а также входит в утвержденный Банком России реестр кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг.

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции, инвестиционные, лизинговые и страховые операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет Головной офис в городе Тюмени, 77 внутренних подразделений, в том числе 66 дополнительных офисов, 8 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 2 удаленных рабочих места (консультационные услуги). Все структурные подразделения объединены единой телекоммуникационной и информационной системой, имеется собственный процессинговый центр.

Юридический и фактический адрес Банка: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1.

Начиная с 7 октября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Группы за 2019 год составила 3 025 человек (2018 г.: 3 135 человек).

В связи с приобретением Банком ВТБ (ПАО) права распоряжаться 71,8% голосов, приходящихся на голосующие акции, что составляло 71,79% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк», с 9 января 2019 года ПАО «Запсибкомбанк» находится под прямым контролем Банка ВТБ (ПАО), т.е. является его дочерней компанией. По состоянию на 1 января 2020 года 88,87% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк» принадлежит Банку ВТБ (ПАО).

Информация о рейтинге

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) в январе 2019 года повысило кредитный рейтинг Банка до уровня AA-(RU) «Высокий уровень кредитоспособности», изменив прогноз по рейтингу с «Позитивного» на «Стабильный», в связи с закрытием сделки по приобретению Банком ВТБ (ПАО) 71,8% акций ПАО «Запсибкомбанк». Ключевым фактором повышения рейтинга стала высокая вероятность экстраординарной поддержки со стороны Банка ВТБ (ПАО).

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) в январе 2020 года подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне AA-(RU) «Высокий уровень кредитоспособности», изменив прогноз по рейтингу со «Стабильного» на «Позитивный». Кредитный рейтинг определяется высокой вероятностью экстраординарной поддержки со стороны Банка ВТБ (ПАО).

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) в январе 2019 года повысило рейтинг кредитоспособности Банка с уровня ruBBB+ до ruA+ «Умеренно высокий уровень кредитоспособности», по рейтингу установлен стабильный прогноз. Повышение рейтинга обусловлено закрытием сделки по покупке Банком ВТБ (ПАО) 71,8% акций ПАО «Запсибкомбанк», что, по ожиданиям агентства, будет способствовать укреплению конкурентных позиций Банка в среднесрочной перспективе.

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) в январе 2020 года подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruA+ «Умеренно высокий уровень кредитоспособности», сохранен стабильный прогноз. Рейтинг обусловлен удовлетворительной оценкой рыночных позиций, приемлемой позицией по капиталу и ликвидности, а также адекватными оценками качества активов и уровня корпоративного управления. Позитивное влияние на рейтинг Банка оказывает умеренно высокая вероятность поддержки со стороны материнской структуры - Банка ВТБ (ПАО).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2019	2018
	Доля (%)	Доля (%)
Банк ВТБ (Публичное акционерное общество)	88,87	-
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	3,45	3,45
Пархоменко Максим Александрович	-	9,97
Горицкий Дмитрий Юрьевич	-	9,62
ООО «Центр стратегического развития»	-	9,34
Панков Андрей Витальевич	-	8,67
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	-	8,32
Самкаев Игорь Мирвахисович	-	6,15
Палий Роман Викторович	-	5,49
ООО «Центрлизингинвест»	-	5,27
ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»	-	5,01
Палий Любовь Григорьевна	-	5,00
ООО «СИБАЛЪЯНС»	-	4,20
ООО «Монумент Девелопмент»	-	3,46
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	2,69	11,06
Итого	100,00	100,00

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

В 2019 году экономическая среда характеризовалась невысокими темпами роста основных показателей. Неопределенность экономического развития внешней среды и нестабильность в международных отношениях продолжают оказывать сдерживающее влияние на темпы роста экономики РФ.

По данным Минфина РФ, средняя цена на нефть марки Urals в 2019 году составила 63,59 долларов США за баррель, что на 9,2% ниже, чем в 2018 году (70,01 долларов США за баррель). По оценке Минэкономразвития, в 2019 году темп роста ВВП России составил 1,4%. Индекс промышленного производства, по данным Росстата, в отчетном периоде составил 102,4%. По оценке Росстата, реальные располагаемые доходы населения выросли на 0,8% по итогам 2019 года. Инфляция по итогам декабря 2019 года по данным Росстата составила 3,0%. В результате замедления годовой инфляции Банк России в 2019 году постепенно снижал ключевую ставку. В результате ее значение в 2019 году снизилось на 1,5 п.п. до 6,25% годовых. В феврале 2020 года Банк России снизил ключевую ставку до 6,0% годовых. На начало 2019 года значение ключевой ставки составляло 7,75% годовых.

В настоящее время в условиях усиления геополитической напряженности и ужесточения санкционной политики США сохраняется неопределенность относительно дальнейшего изменения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В феврале 2019 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне "BBB-", прогноз - "позитивный".

В феврале 2019 года рейтинговое агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг России до инвестиционного уровня «Вaa3», прогноз «стабильный».

В июле 2019 года рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В августе 2019 года рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах с уровня "BBB-" до уровня "BBB", прогноз - "стабильный".

В январе 2020 года рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В феврале 2020 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне "BBB", прогноз - "стабильный".

В марте 2020 года рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством.

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 доллара США и Евро по отношению к рублю, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

В соответствии с пунктом 2 Указания Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» руководством Банка принято решение раскрыть консолидированную финансовую отчетность Группы ПАО «Запсибкомбанк» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.zapsibcombank.ru) и странице распространителя информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ») не позднее 15 апреля 2020 года.

Функциональная валюта и валюта представления

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

Группу. Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

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:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков - значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 29. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. 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.

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2019 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 93 826 тысяч рублей (2018г.: 138 749 тысяч рублей). Увеличение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2019 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 202 894 тысячи рублей (2018г.: 261 768 тысяч рублей); снижение оценки убытка в случае дефолта на 10% привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 478 944 тысячи рублей (2018г.: 532 123 тысячи рублей).

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (например, кредитных карт, овердрафтов). В отношении некоторых механизмов кредитования подверженность Группы риску кредитных убытков может выходить за рамки максимального срока действия кредитного договора. Это исключение применяется к определенным возобновляемым механизмам кредитования, которые включают кредит и компонент неиспользованного обязательства, а также к случаям, когда возможность Группы по договору действительно потребовать погашения и аннулировать неиспользованный компонент не ограничивает ее подверженность риску кредитных убытков.

Для таких механизмов кредитования Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Для применения этого исключения необходимо применение суждения. Руководство применило суждение для определения механизмов кредитования, как розничных, так и корпоративных, к которым применяется данное исключение. Группа применила это исключение к механизмам кредитования со следующими характеристиками: (а) отсутствие фиксированного срока или структуры погашения, (б) предусмотренную в договоре возможность его расторжения нельзя использовать в рамках повседневного управления подверженностью кредитному риску и договор может быть аннулирован только в случае, если Группе станет известно об увеличении кредитного риска на уровне отдельного механизма кредитования, и (в) управление рисками осуществляется на групповой основе. Кроме того, Группа применила суждение для определения периода оценки ожидаемых кредитных убытков, включая дату начала и ожидаемую дату прекращения подверженности рискам.

Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергалась кредитному риску по аналогичным инструментам, включая дату последней значительной модификации механизма кредитования, которая определяет начало периода, в течение которого оценивается значительное увеличение кредитного риска, (б) продолжительности периода, в течение которого могут произойти дефолты по аналогичным финансовым инструментам

после значительного увеличения кредитного риска, и (в) мер по управлению кредитным риском (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов), коэффициента досрочного погашения и прочих факторов, влияющих на ожидаемые сроки погашения кредитов. При использовании этих факторов Группа сегментирует портфели возобновляемых механизмов кредитования на подгруппы и применяет коэффициенты, являющиеся наиболее релевантными, исходя из данных и опыта прошлых периодов, а также прогнозной информации.

Группа использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Группа учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Группа определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска 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.

Целью бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков» является удержание финансовых активов в целях получения потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы долга и процентов на протяжении срока действия соответствующих инструментов. В указанную бизнес-модель также включаются портфели финансовых инструментов, которые служат для обеспечения исполнения обязательств Группы в рамках участия в государственной программе докапитализации. При анализе финансовой информации рассматривается кредитное качество инструмента и его доходность по договору, информация о справедливой стоимости анализируется только в целях оценки ликвидности инвестиции.

Группа имеет право осуществлять продажи этих активов до наступления срока их погашения. Операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков» 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. Продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Группой, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Группой, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков 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.

По оценке Группы, ее портфель ипотечных кредитов на жилье соответствует критерию бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков». Группа установила, что поскольку в прошлом операция секьюритизации была проведена один раз, эти инструменты не

противоречат определению бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков».

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). Основными договорными условиями, в отношении которых проводится качественная или количественная оценка с точки зрения платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, включают следующие:

Договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков: для таких финансовых активов Группа сопоставляет предусмотренные договором денежные потоки, которые могли возникнуть до и после изменения, чтобы оценить удовлетворяют ли обе группы денежных потоков критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Если между денежными потоками до и после изменения имеются значительные различия, актив не удовлетворяет критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В некоторых случаях качественной оценки может быть достаточно. Примерами условий, которые прошли бы тестирование на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов, являются следующие:

(а) если договорные условия включают право досрочного погашения, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если досрочно погашаемая сумма по существу представляет собой договорную номинальную сумму и начисленные проценты по договору;

(б) если договорные условия включают положения о перекрестной продаже, которые предусматривают снижение процентной ставки в зависимости от использования клиентом других продуктов или при заключении еще одного договора с Группой, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, когда такие положения приводят только к снижению маржи прибыли Группы и не приносят условия, не соответствующие базовому кредитному договору;

(в) если договорные условия включают первоначальные периоды без начисления процентов или с низким процентом, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если эти условия предлагаются клиентам в качестве стимула и они приводят только к снижению общей маржи, получаемой Группой по соответствующим кредитным продуктам;

(г) если договорные условия дают Группе право по своему усмотрению корректировать процентные ставки в связи с определенными макроэкономическими или нормативными изменениями или независимо от рыночной ситуации, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если Группа приходит к выводу о том, что конкуренция в банковском секторе и фактическая способность заемщика рефинансировать кредиты не позволят ей установить процентные ставки на уровне выше рыночного;

(д) в отношении договорных условий, которые включаются исключительно в целях соблюдения требований законодательства, а именно, прекращение начисления процентов при выходе основной суммы долга на просрочку. Указанные договорные условия могут быть предусмотрены Контрактом, заключенным в результате признания Группы победителем аукционов, проводимых в рамках Федерального закона №223-ФЗ от 18.07.2011г. «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и Федерального закона №44-ФЗ от 05.04.2013г. «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». При этом, договорные условия предусматривают штрафы/неустойки за невыполнение клиентом договорных условий;

(е) в отношении договорных условий, в соответствии с которыми Группа имеет право в одностороннем порядке изменять процентные ставки в сторону уменьшения либо устанавливать период времени, в течение которого неустойка (пени) и/или проценты не взимаются с клиента. При этом, снижение процентной ставки Группой осуществляется только в рамках рынка, поскольку Группа не заинтересована в снижении маржи. Указанное право Группа применяет только при наличии соответствующего решения уполномоченного органа Группы в случаях, когда повышается риск невозврата клиентом основной суммы долга (в том числе, в случаях, когда в отношении клиента возбуждено судебное производство и/или имеются признаки банкротства).

Модификация финансовых активов. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям

договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Группа применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Группа определила, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а следовательно, по существу, не произошло ни прекращение признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из стадии обесцененных.

Справедливая стоимость финансовых инструментов (Примечание 7, 8, 9, 32). Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов производится Группой на основе доступной информации о рыночных ценах, если таковая имеется.

Сделка секьюритизации (Примечание 10, 17). Группа провела секьюритизацию финансовых активов (ипотечных кредитов). Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации. Ипотечный агент не является структурированным предприятием, Группа не осуществляет руководство его значимой деятельностью и не консолидирует. Группа придерживается консервативного подхода к отражению активов и обязательств и не прекратила признавать данный актив, поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам. Облигации с ипотечным покрытием, приобретенные Группой, были исключены из данной консолидированной финансовой отчетности и уменьшили сумму средств, привлеченных от ипотечного агента по сделке секьюритизации. Сумма превышения стоимости облигаций с ипотечным покрытием над размером задолженности по переданным кредитам по состоянию на отчетную дату отражается в составе прочих финансовых активов.

Переоценка земли, зданий и сооружений (Примечание 13, 14). Группа регулярно осуществляет переоценку справедливой стоимости земли, зданий и сооружений: не чаще одного раза в год и не реже одного раза в три года, учитываемых в составе основных средств, не реже одного раза в год, учитываемых в составе инвестиционной недвижимости. Группа проводит переоценку при существенном изменении цен на рынке недвижимости с даты последней переоценки. В целях принятия решения о необходимости проведения переоценки объектов применяется профессиональное суждение. Переоценка осуществляется на основании отчета независимого оценщика. Для определения справедливой стоимости применяются следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Чтобы получить рыночную стоимость зданий, сооружений и земли Группы независимый оценщик применяет различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с оцениваемыми объектами. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий, сооружений и земли.

Признание отложенного налогового актива (Примечание 26). Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа:

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода;
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия рассматривается наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение отчетного периода, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о 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 материнского Банка Группы и акционеров с неконтролирующей долей участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у акционеров с неконтролирующей долей участия. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения учетной политики 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.

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 гудвила);
- прекращает признание балансовой стоимости неконтролирующей доли участия;
- 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.

В консолидированную финансовую отчетность были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			2019	2018
ООО «ИК «Фред»	Инвестиционная	24.11.1995	100,0	100,0
ООО «Запсиблизинг»	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0	100,0
ООО «Запсибинвестгруп»	Инвестиционная	08.12.1999	100,0	100,0
ООО СК «Тюмень-Полис»	Страхование	18.03.2004	100,0	96,25

ООО СК «Тюмень-Полис» является дочерней компанией ООО «Запсиблизинг». 15 июля 2019 года дочерней компанией Банка ООО «Запсиблизинг» была выкуплена неконтролирующая доля участия в уставном капитале ООО СК «Тюмень полис» в размере 3,75%. В результате сделки ООО «Запсиблизинг» стал единственным участником ООО СК «Тюмень полис» с долей участия в уставном капитале 100%.

Неконтролирующая доля участия

Неконтролирующая доля участия - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Неконтролирующая доля участия представляет собой принадлежащую неконтролирующим участникам 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. Неконтролирующая доля участия отражается в составе капитала. Убытки относятся на неконтролирующую долю участия, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета долей в капитале дочерней компании.

4. Основные принципы учетной политики

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

Справедливая стоимость. Справедливой стоимостью является цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату 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.

В случае активов, которые переоцениваются в консолидированной 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.

Портфель ценных бумаг Группы сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованных рынках - ПАО Московская биржа и зарубежных биржах. Операции на ПАО Московская биржа и зарубежных биржах совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наиболее надежным источником для определения справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

На каждую отчетную дату Сектор внутреннего учета операций с ценными бумагами Отдела сопровождения операций с юридическими лицами анализирует изменения стоимости финансовых активов, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Группы.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, рассчитанная с применением метода эффективной ставки процента, - разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа обязана определять

потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов). В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от:

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы

- а) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- б) получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»),
- в) если неприменим ни пункт а), ни пункт б), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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. Важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-модели для своих финансовых активов, приводятся в важных расчетных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

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.

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного

договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов, приводятся в важных расчетных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

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

Группа применяет «трехстадийную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 29. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 29. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 29 приводится 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.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Группа оценивает

ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Резерв по обязательствам кредитного характера в части кредитных карт 1 и 2 Стадии с остатком ссудной задолженности на отчетную дату отражается в составе резерва по кредитным убыткам кредитов клиентам.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: 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, если они являются существенными.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признание финансового актива когда:

- а) истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или
- б) Группа передала предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива или сохранила предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но приняла на себя обязанность выплачивать эти денежные потоки одному или нескольким получателям в рамках соглашения, и при этом
 - передала практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный финансовый актив, или
 - не передала, но и не сохранила все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный финансовый актив, но утратила право контроля в отношении финансового актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, краткосрочные межбанковские размещения на условиях «овернайт» и на срок до трех месяцев с даты размещения, приобретенные векселя других банков

сроком погашения до трех месяцев с даты размещения и сделки обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») на срок до 30 дней. 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.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и 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.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, отражаются в составе средств в других банках.

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и 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.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, 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.
- 3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по переделению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Инвестиции в долевого ценные бумаги

Инвестиции в долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения

предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.

- 2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 29 приводится 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.

Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг оцениваются по амортизированной стоимости. Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков.

Договоры «репо», «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (репо) рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Перенос ценных бумаг в другие статьи консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда покупатель имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях ценные бумаги отражаются по строке «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо». Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках 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.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Модификация финансовых обязательств.

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все

уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении как внеоборотные 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.

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

Группа выбытия включает активы, предназначенные для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Инвестиционная недвижимость

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

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется в результате оценки,

осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов/расходов. Кроме того, в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов отражается арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход, отражаются в операционных расходах.

В случае, когда Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Основные средства

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

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

Здания, сооружения и земля переоцениваются не чаще одного раза в год и не реже одного раза в три года. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью. После первоначального признания по себестоимости здания, сооружения и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

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

- Здания - 20-50 лет;
- Офисное и прочее оборудование - 3-25 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Транспортные средства - 5-7 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

Сроки полезного использования активов 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, 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 ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Нематериальные активы отражаются в составе прочих активов.

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

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, инвестиционную недвижимость или долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в зависимости от намерений Группы, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Финансовая аренда - Группа в качестве лизингодателя (финансовый лизинг)

Когда Группа выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуации, указанной ниже, Группа считает началом срока лизинга дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание условий лизинга.

Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или еще не было приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Группой.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала лизинга, уменьшают чистые инвестиции в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке финансовый доход по лизингу в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда - Группа в качестве арендатора (с 1 января 2019 года)

Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой (в дату акта приема-передачи). Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, которая включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, в том числе обеспечительные платежи, которые зачитываются в счет оплаты за последний месяц аренды;
- первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором в связи с заключением договора аренды и
- оценочное обязательство по затратам, которые арендатор должен будет понести для демонтажа и перемещения арендуемого актива, восстановления земельного участка, на котором находился арендуемый актив, или восстановления арендуемого актива для приведения его в состояние, определенное в договоре аренды.

Обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Ставки дисконтирования, используемые для расчета, составили 7,05%-8,60% в зависимости от срока аренды.

При определении приведенной стоимости обязательства учитываются следующие подлежащие уплате суммы за право пользования арендованным объектом:

- фиксированные платежи (включая платежи, являющиеся фиксированными по сути) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки, изначально определенные на основании индекса или ставки на дату начала арендных отношений;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на приобретение арендованного объекта, если имеется обоснованная уверенность, что данный опцион будет исполнен, и
- штрафы, подлежащие уплате при прекращении срока аренды, если договор аренды предусматривает право расторгнуть договор аренды.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

После первоначального признания обязательство по уплате аренды увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на величину уплаченных арендных платежей. Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей.

В консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования», обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие финансовые обязательства». Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке», амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы». Общий денежный отток по обязательствам по аренде в консолидированном отчете о движении денежных средств раскрывается в разделе «Денежные средства и их эквиваленты от финансовой деятельности».

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Аренда - Группа в качестве арендатора (до 1 января 2019 года)

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

Аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход, сформированный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, вычитается из общей суммы капитала как собственные акции, выкупленные у акционеров, вплоть до момента их аннулирования, последующей продажи или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по стоимости приобретения.

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 (финансовой) 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.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В конце каждого отчетного периода обязательства по финансовым гарантиям оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Резерв по обязательствам кредитного характера в части кредитных карт 1 и 2 стадий с остатком ссудной задолженности на отчетную дату отражается в составе резерва по кредитным убыткам кредитов клиентам. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Операции по страхованию, иному, чем страхование жизни

Страховые премии. Премии по договорам страхования учитываются как начисленные на дату возникновения ответственности перед страхователем по заключенному договору, вытекающую из условий договора страхования вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, указанного в

договоре. Признание страховых премий осуществляется исходя из того, что пока страхового риска не перешел к компании, страховые премии не следует признавать в консолидированной финансовой отчетности. Переход страхового риска происходит в момент вступления договора страхования в действие, то есть с того момента времени, когда возможно наступление события, которое повлечет выплату страхового возмещения (страховой суммы) в пользу держателя договора (страхователя, выгодоприобретателя, застрахованного лица).

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на конец отчетного периода.

Расходы на урегулирование претензий. Расходы на урегулирование претензий отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере понесения.

Резервы убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию претензий включена в РЗУ и РПНУ. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на конец отчетного периода претензиям. Оценка производится на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после окончания отчетного периода.

РПНУ рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием.

Перестрахование

Группа передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Контракты, переданные в перестрахование, не освобождают Группу от обязательств перед страхователями. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, в том числе расходы на урегулирование убытков. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с обязательствами по убыткам, связанным с договорами страхования и в соответствии с условиями договора перестрахования. Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Группы, связанные с передачей премий перестраховщикам.

Договоры перестрахования, не предусматривающие передачу страхового риска, отражаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении и включаются в прочие активы и прочие обязательства. Депозитные активы и обязательства отражаются на основании уплаченной или полученной суммы за вычетом премий или вознаграждений, которые будут удержаны перестрахователем.

Отложенные аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

Тест на достаточность обязательств

На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения достаточности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов. При осуществлении таких тестов используются оптимальные текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и администрирование, а также оценки инвестиционных доходов по активам, поддерживающим такие обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет адекватности обязательства (резерв неистекшего риска).

Добровольное медицинское страхование

Операции по добровольному медицинскому страхованию делятся на две группы: относящиеся к страхованию и не относящиеся к страхованию. Операции, не относящиеся к страхованию, представляют собой операции без передачи страховых рисков, такие операции отражаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении. Актив или обязательство признаются в размере полученных сумм за вычетом выплаченных сумм и удержанной комиссии.

Резервы

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

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на прочий совокупный доход в случае, когда они относятся к операциям, которые отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе.

Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках 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. 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.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения акций и других ценных бумаг отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем, оказанию депозитарных услуг, оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Расходы по начислению баллов лояльности за вычетом дохода от списания неиспользованных баллов уменьшают комиссионный доход, полученный по банковским картам.

Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий представляют собой возмещение аквизиционных расходов. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами, официально устанавливаемыми Банком России. Драгоценные металлы учитываются в составе прочих активов. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского и иного аналогичного договора, не включаются в консолидированный отчет о финансовом положении Группы. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой она может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем или органом управления, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
 - его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей консолидированной финансовой отчетности.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных консолидированной финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разницам, по следующим показателям:

- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Группы в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Группы в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Группы в целом.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетных сегментов с прибылью или убытком Группы вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируются и описываются.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Принятие МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с датой перехода 1 января 2019 года.

Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группа на 1 января 2019 года признала активы в форме права пользования в размере 336 261 тысяча рублей, а также обязательство по аренде в размере 328 143 тысячи рублей. Для целей перехода Группа провела оценку пролонгации контрактов и пересмотрела будущие арендные платежи за период планируемого срока действия договоров. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

	1 января 2019 года
Платежи к уплате по операционной аренде	428 623
Корректировки к величине арендных платежей	
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(7 688)
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(2 506)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	418 429
Эффект от применения дисконтирования	(90 286)
Обязательства по аренде по МСФО 16	328 143
Величина ранее выплаченных авансов	8 118
Активы в форме права пользования по МСФО 16	336 261

Прочие изменения МСФО. Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Группой.

- 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 разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у 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 по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 - «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 - «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

- Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по

которым вариант конвертации классифицируется как долевым инструментом в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2019	2018
Наличные средства	3 952 370	5 204 976
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 155 783	11 529 818
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты/кредиты в других кредитных организациях:		
- Российской Федерации	262 204	470 178
- других стран	164 525	206 727
Средства на бирже	47 082	84 297
Остатки средств по сделкам обратного репо	-	731 624
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 581 964	18 227 620

Средства на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты и ценных бумаг на бирже.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в Банке России (2018 г.: Банке России). Совокупная сумма этих средств составляла 2 155 783 тысячи рублей, или 32,8% (2018 г.: 11 529 818 тысяч рублей, или 63,3%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 29.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и краткосрочные депозиты/кре- диты в других кредитных организациях	Средства на бирже	Остатки средств по сделкам обратного репо	Итого
- Благополучные	2 155 783	426 729	47 082	-	2 629 594
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	2 155 783	426 729	47 082	-	2 629 594

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

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и краткосрочные депозиты/кре- диты в других кредитных организациях	Средства на бирже	Остатки средств по сделкам обратного репо	Итого
- Благополучные	11 529 818	676 905	84 297	731 624	13 022 644
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	11 529 818	676 905	84 297	731 624	13 022 644

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства по сделкам обратного репо в сумме 731 624 тысячи рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых составила 772 892 тысячи рублей. Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Группа не имела намерений продать принятые в обеспечение по сделке репо ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

7. Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах

	2019	2018
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 211 887	6 597 128
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 021 543	-
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	32 233 430	6 597 128

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2019	2018
Средства в других банках	28 848 633	5 103 029
Гарантийные фонды в платежных системах	1 399 973	1 500 044
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва	30 248 606	6 603 073
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36 719)	(5 945)
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 211 887	6 597 128

Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, включают средства в международных и российских платежных системах VISA, MasterCard, «МИР» и НКО ЗАО «МИГОМ», обеспечивающие исполнение Группой платежей по погашению обязательств своих клиентов.

Средства в других банках представлены депозитами, размещенными в российских банках и кредитами, предоставленными российским банкам.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы имелись остатки средств в других банках, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в российском банке, являющемся связанной стороной. Совокупная сумма этих средств составляла 28 145 762 тысячи рублей, или 93,0% (2018 г.: 5 021 993 тысячи рублей, или 76,1%) от валовой балансовой стоимости средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах, оцениваемых по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание используемой Группой системы классификации кредитного риска по уровням и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к остаткам средств в других банках и в гарантийных фондах в платежных системах, приводится в Примечании 29. В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках и в гарантийных фондах в платежных системах на 31 декабря 2019 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Средства в других банках			
- Благополучные	28 848 633	-	28 848 633
Итого средства в других банках (валовая балансовая стоимость)	28 848 633	-	28 848 633
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36 428)	-	(36 428)
Итого средства в других банках (балансовая стоимость)	28 812 205	-	28 812 205
Гарантийные фонды в платежных системах			
- Благополучные	1 399 773	-	1 399 773
- Неработающие	-	200	200
Итого гарантийные фонды в платежных системах (валовая балансовая стоимость)	1 399 773	200	1 399 973
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(91)	(200)	(291)
Итого гарантийные фонды в платежных системах (балансовая стоимость)	1 399 682	-	1 399 682
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	30 248 406	200	30 248 606
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36 519)	(200)	(36 719)
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	30 211 887	-	30 211 887

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах по состоянию на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Средства в других банках			
- Благополучные	5 103 029	-	5 103 029
Итого средства в других банках (валовая балансовая стоимость)	5 103 029	-	5 103 029
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 843)	-	(4 843)
Итого средства в других банках (балансовая стоимость)	5 098 186	-	5 098 186
Гарантийные фонды в платежных системах			
- Благополучные	1 499 844	-	1 499 844
- Неработающие	-	200	200
Итого гарантийные фонды в платежных системах (валовая балансовая стоимость)	1 499 844	200	1 500 044
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(902)	(200)	(1 102)
Итого гарантийные фонды в платежных системах (балансовая стоимость)	1 498 942	-	1 498 942
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	6 602 873	200	6 603 073
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 745)	(200)	(5 945)
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	6 597 128	-	6 597 128

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости средств в других банках и в гарантийных фондах в платежных системах, произошедшие в течение 2018 года, вызванные данными факторами:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Средства в других банках		
На 1 января 2018 года	-	50 153
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	4 843	5 103 029
Прекращение признания в течение отчетного периода	-	(50 153)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	4 843	5 052 876
Итого средства в других банках на 31 декабря 2018 года	4 843	5 103 029

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
<i>Гарантийные фонды в платежных системах</i>						
На 1 января 2018 года	-	200	200	1 176 845	200	1 177 045
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>						
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	902	-	902	322 999	-	322 999
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	902	-	902	322 999	-	322 999
Итого гарантийные фонды в платежных системах на 31 декабря 2018 года	902	200	1 102	1 499 844	200	1 500 044

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2019	2018
Субординированный кредит	2 000 000	-
Переоценка субординированного кредита	21 543	-
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 021 543	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены субординированным кредитом, предоставленным российскому банку, являющемуся связанной стороной. Субординированный кредит имеет срок погашения до 1 декабря 2026 года.

8. Инвестиции в долговые ценные бумаги

	2019	2018
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 574 390	13 249 439
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 278 240	8 241 401
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	15 852 630	21 490 840

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2019 года по категориям и классам оценки:

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			
- Облигации Банка России	5 537 495	-	5 537 495
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 599 517	-	3 599 517
- Облигации субъектов РФ	-	1 424 309	1 424 309
- Муниципальные облигации	180 666	-	180 666
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	256 712	4 871 398	5 128 110
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2019 года (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	9 574 390	6 295 707	15 870 097
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, влияющий на балансовую стоимость	-	(17 467)	(17 467)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2019 года (балансовая стоимость)	9 574 390	6 278 240	15 852 630
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	(2 743)	-	(2 743)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года по категориям и классам оценки:

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			
- Облигации Банка России	6 058 020	-	6 058 020
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 348 647	-	3 348 647
- Облигации субъектов РФ	3 599	2 520 011	2 523 610
- Муниципальные облигации	190 420	-	190 420
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	2 464 838	5 377 018	7 841 856
- Еврооблигации	1 183 915	380 988	1 564 903
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	13 249 439	8 278 017	21 527 456
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, влияющий на балансовую стоимость	-	(36 616)	(36 616)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года (балансовая стоимость)	13 249 439	8 241 401	21 490 840
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	(32 339)	-	(32 339)

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 31 декабря 2019 года облигации Банка России представлены ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком РФ. Облигации Банка России в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют срок погашения с января по март 2020 года (2018г.: в феврале 2019 года), купонный доход 6,25% годовых (2018 г.: 7,75% годовых), доходность к погашению от 6,4% до 6,5% годовых (2018 г.: 8,0% годовых) 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 Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют срок погашения с января 2020 года по февраль 2036 года (2018г.: с мая 2019 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,5% до 8,52% годовых (2018 г.: от 6,5% до 8,02% годовых) и доходность к погашению от 4,8% до 6,7% годовых (2018 г.: от 7,2% до 8,75% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2019 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют срок погашения в мае 2026 года (2018 г.: в мае 2026 года), купонный доход 10,45% годовых (2018 г.: 10,45% годовых), доходность к погашению 6,7% годовых (2018г.: 9,3% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2018 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют срок погашения в октябре 2019 года, купонный доход 11,4% годовых, доходность к погашению 6,9% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2019 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют сроки погашения с сентября 2020 года по март 2033 года (2018 г.: с апреля 2019 года по март 2033 года), купонный доход от 7,35% до 9,39% годовых (2018 г.: от 7,35% до 15,0% годовых), доходность к погашению от 5,1% до 7,6% годовых (2018 г.: от 7,4% до 15,3% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2018 года еврооблигации представлены ценными бумагами российских компаний, выпущенными компаниями специального назначения и номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с мая 2019 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 5,18% до 7,25% годовых, доходность к погашению от 4,85% до 7,3% годовых в зависимости от выпуска.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 29:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)
Облигации Банка России	
- Благополучные	5 536 317
Итого облигации Банка России по амортизированной стоимости	5 536 317
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	1 178
Итого облигации Банка России по справедливой стоимости	5 537 495
Облигации федерального займа (ОФЗ)	
- Благополучные	3 327 997
Итого облигации федерального займа (ОФЗ) по амортизированной стоимости	3 327 997
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(999)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	272 519
Итого облигации федерального займа (ОФЗ) по справедливой стоимости	3 599 517
Муниципальные облигации	
- Благополучные	163 482
Итого муниципальные облигации по амортизированной стоимости	163 482
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(883)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	18 067
Итого муниципальные облигации по справедливой стоимости	180 666
Корпоративные облигации	
- Благополучные	239 666
Итого корпоративные облигации по амортизированной стоимости	239 666
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(861)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	17 907
Итого корпоративные облигации по справедливой стоимости	256 712
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)	9 574 390

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)
Облигации Банка России	
- Благополучные	6 058 060
Итого облигации Банка России по амортизированной стоимости	6 058 060
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 817)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	1 777
Итого облигации Банка России по справедливой стоимости	6 058 020
Облигации федерального займа (ОФЗ)	
- Благополучные	3 303 618
Итого облигации федерального займа (ОФЗ) по амортизированной стоимости	3 303 618
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(992)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	46 021
Итого облигации федерального займа (ОФЗ) по справедливой стоимости	3 348 647
Облигации субъектов РФ	
- Благополучные	3 512
Итого облигации субъектов РФ по амортизированной стоимости	3 512
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	106
Итого облигации субъектов РФ по справедливой стоимости	3 599
Муниципальные облигации	
- Благополучные	184 174
Итого муниципальные облигации по амортизированной стоимости	184 174
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(995)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	7 241
Итого муниципальные облигации по справедливой стоимости	190 420
Корпоративные облигации	
- Благополучные	2 512 481
Итого корпоративные облигации по амортизированной стоимости	2 512 481
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23 144)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(24 499)
Итого корпоративные облигации по справедливой стоимости	2 464 838
Еврооблигации	
- Благополучные	1 172 175
Итого еврооблигации по амортизированной стоимости	1 172 175
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 372)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	17 112
Итого еврооблигации по справедливой стоимости	1 183 915
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)	13 249 439

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Облигации Банка России		
На 1 января 2019 года	1 817	6 058 020
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	6 891 677
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(1 799)	(7 389 629)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(18)	(23 791)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(1 817)	(521 743)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	1 218
Итого облигации Банка России на 31 декабря 2019 года	-	5 537 495
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
На 1 января 2019 года	992	3 348 647
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	12	41 008
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(17)	(55 564)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	12	38 934
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	7	24 378
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	226 492
Итого облигации федерального займа (ОФЗ) на 31 декабря 2019 года	999	3 599 517

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Облигации субъектов РФ		
На 1 января 2019 года	19	3 599
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(11)	(3 397)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8)	(115)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(19)	(3 512)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(87)
Итого облигации субъектов РФ на 31 декабря 2019 года	-	-
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Муниципальные облигации		
На 1 января 2019 года	995	190 420
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(108)	(20 000)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4)	(692)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(112)	(20 692)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	10 938
Итого муниципальные облигации на 31 декабря 2019 года	883	180 666
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Корпоративные облигации		
На 1 января 2019 года	23 144	2 464 838
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(13 796)	(2 200 491)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 487)	(72 324)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(22 283)	(2 272 815)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	64 689
Итого корпоративные облигации на 31 декабря 2019 года	861	256 712

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Еврооблигации		
На 1 января 2019 года	5 372	1 183 915
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(1 438)	(1 035 551)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 934)	(136 624)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(5 372)	(1 172 175)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(11 740)
Итого еврооблигации на 31 декабря 2019 года	-	-

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Облигации Банка России		
На 1 января 2018 года	6 357	9 082 140
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	38 278	58 130 104
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(42 635)	(60 907 340)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(183)	(246 044)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(4 540)	(3 023 280)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(840)
Итого облигации Банка России на 31 декабря 2018 года	1 817	6 058 020

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
На 1 января 2018 года	2 676	3 992 673
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	289	963 673
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(980)	(1 400 357)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(993)	(82 927)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(1 684)	(519 611)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(124 415)
Итого облигации федерального займа (ОФЗ) на 31 декабря 2018 года	992	3 348 647
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Облигации субъектов РФ		
На 1 января 2018 года	57	10 904
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(36)	(6 794)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2)	(320)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(38)	(7 114)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(191)
Итого облигации субъектов РФ на 31 декабря 2018 года	19	3 599
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Муниципальные облигации		
На 1 января 2018 года	991	199 242
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4	682
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	4	682
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(9 504)
Итого муниципальные облигации на 31 декабря 2018 года	995	190 420

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Корпоративные облигации		
На 1 января 2018 года	27 469	2 104 307
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	19 896	2 053 196
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(22 184)	(1 580 600)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 037)	(65 061)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(4 325)	407 535
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(47 004)
Итого корпоративные облигации на 31 декабря 2018 года	23 144	2 464 838
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Еврооблигации		
На 1 января 2018 года	10 859	1 631 055
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	507	117 828
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(6 577)	(750 018)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	583	217 446
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(5 487)	(414 744)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(32 396)
Итого еврооблигации на 31 декабря 2018 года	5 372	1 183 915

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 31 декабря 2019 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют срок погашения с мая 2020 года по октябрь 2026 года (2018 г.: с октября 2019 года по октябрь 2026 года), купонный доход от 7,85% до 12,43% годовых (2018 г.: от 7,45% до 12,43% годовых), доходность к погашению от 7,7% до 10,5% годовых (2018 г.: от 7,7% до 11,6% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2019 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют сроки погашения с мая 2020 года по сентябрь 2052 года (2018 г.: с апреля 2019 года по сентябрь 2052 года), купонный доход от 6,65% до 10,30% годовых (2018 г.: от 7,0% до 11,85% годовых), доходность к погашению от 5,4% до 9,0% годовых (2018 г.: от 7,34% до 10,0% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2018 года еврооблигации представлены ценными бумагами российской компании, выпущенными компанией специального назначения и номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения в апреле 2019 года, купонный доход 9,25% годовых, доходность к погашению 3,6% годовых.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по

амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 29. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)
Облигации субъектов РФ	
- Благополучные	1 424 309
Итого облигации субъектов РФ (валовая балансовая стоимость)	1 424 309
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 182)
Итого облигации субъектов РФ (балансовая стоимость)	1 420 127
Корпоративные облигации	
- Благополучные	4 871 398
Итого корпоративные облигации (валовая балансовая стоимость)	4 871 398
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 285)
Итого корпоративные облигации (балансовая стоимость)	4 858 113
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	6 295 707
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17 467)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	6 278 240

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)
Облигации субъектов РФ	
- Благополучные	2 520 011
Итого облигации субъектов РФ (валовая балансовая стоимость)	2 520 011
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 206)
Итого облигации субъектов РФ (балансовая стоимость)	2 509 805
Корпоративные облигации	
- Благополучные	5 377 018
Итого корпоративные облигации (валовая балансовая стоимость)	5 377 018
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25 191)
Итого корпоративные облигации (балансовая стоимость)	5 351 827
Еврооблигации	
- Благополучные	380 988
Итого еврооблигации (валовая балансовая стоимость)	380 988
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 219)
Итого еврооблигации (балансовая стоимость)	379 769
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	8 278 017
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36 616)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	8 241 401

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в течение 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Облигации субъектов РФ		
На 1 января 2019 года	10 206	2 520 011
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(2 922)	(732 061)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 499	(28 765)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	577	(760 826)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	(6 601)	(334 876)
Итого облигации субъектов РФ на 31 декабря 2019 года	4 182	1 424 309
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Корпоративные облигации		
На 1 января 2019 года	25 191	5 377 018
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(2 461)	(185 000)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9 155)	(5 565)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(11 616)	(190 565)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	(290)	(315 055)
Итого корпоративные облигации на 31 декабря 2019 года	13 285	4 871 398

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Еврооблигации		
На 1 января 2019 года	1 219	380 988
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(1 082)	(338 090)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(137)	(42 898)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(1 219)	(380 988)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	-	-
Итого еврооблигации на 31 декабря 2019 года	-	-

Поскольку с 9 января 2019 года ПАО «Запсибкомбанк» является дочерней компанией Банка ВТБ (ПАО), в рамках процедуры управления риском ликвидности для банков Группы ВТБ Банку был установлен лимит Казначейского портфеля ценных бумаг. В отношении ценных бумаг, превышающих лимит Казначейского портфеля, было принято решение об их реализации. По ценным бумагам, удовлетворяющим требованиям, предъявляемым к Казначейскому портфелю, бизнес-модель не изменилась.

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в течение 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Облигации субъектов РФ		
На 1 января 2018 года	12 286	2 109 449
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	5 563	1 166 676
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(5 397)	(738 235)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 246)	(17 879)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(2 080)	410 562
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	-	-
Итого облигации субъектов РФ на 31 декабря 2018 года	10 206	2 520 011

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Корпоративные облигации						
На 1 января 2018 года	17 223	108	17 331	3 702 378	14 992	3 717 370
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>						
Приобретенные в течение отчетного периода	11 371	-	11 371	2 146 111	-	2 146 111
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(1 035)	(120)	(1 155)	(463 961)	(16 935)	(480 896)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 368)	12	(2 356)	(7 510)	1 943	(5 567)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	7 968	(108)	7 860	1 674 640	(14 992)	1 659 648
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>						
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	-	-	-	-	-	-
Итого корпоративные облигации на 31 декабря 2018 года	25 191	-	25 191	5 377 018	-	5 377 018
				Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)		
				Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	
Еврооблигации						
На 1 января 2018 года				-		-
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>						
Приобретенные в течение отчетного периода				1 170		365 656
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода				-		-
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки				49		15 332
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период				1 219		380 988
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>						
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)				-		-
Итого еврооблигации на 31 декабря 2018 года				1 219		380 988

9. Инвестиции в долевыми финансовыми активами

	2019	2018
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке		
- Прочее участие	2 093	99 082
- Корпоративные акции	-	478 727
Итого инвестиции в долевыми финансовыми активыми	2 093	577 809

По состоянию на 31 декабря 2019 года финансовые активы, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представлены вложениями Группы в паевой взнос в SWIFT. По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые активы, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой долевыми ценными бумагами и прочее участие. Прочее участие представлено вложениями Группы в паевой взнос в SWIFT и участием Группы в складочном капитале юридического лица в размере, не превышающем 20% складочного капитала юридического лица. У Группы отсутствовали иные факты, подтверждающие наличие значительного влияния на юридическое лицо. В 2019 году Группа реализовала вложения в складочный капитал юридического лица, не превышающие 20% складочного капитала юридического лица.

10. Кредиты клиентам

	2019	2018
Кредиты, предоставленные физическим лицам		
— Ипотечные и жилищные кредиты	38 365 740	35 598 072
— Потребительские кредиты	22 551 087	16 565 721
— Кредитные карты	2 238 429	2 322 268
— Автокредиты	74 011	125 916
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	63 229 267	54 611 977
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам		
— Корпоративные кредиты	24 896 997	22 958 561
— Кредиты государственным и муниципальным органам	1 611 152	3 902 308
— Кредиты индивидуальным предпринимателям	733 662	912 682
Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам	27 241 811	27 773 551
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	90 471 078	82 385 528
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(4 789 438)	(5 321 233)
Итого кредитов клиентам	85 681 640	77 064 295

В течение 2019 и 2018 годов Группа не предоставляла кредиты по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	63 229 267	69,89	54 611 977	66,29
Строительство	6 869 262	7,59	5 469 937	6,64
Промышленность	5 495 223	6,07	4 900 336	5,95
Сельское хозяйство	3 405 375	3,76	3 578 945	4,34
Лизинговые компании	2 570 623	2,84	2 659 346	3,23
Транспорт	2 438 101	2,70	2 212 574	2,68
Торговые предприятия	1 701 213	1,88	1 563 012	1,90
Государственные и муниципальные органы	1 611 152	1,78	3 902 308	4,74
Кредиты индивидуальным предпринимателям	733 662	0,81	912 682	1,11
Финансовые услуги	276 426	0,31	455 645	0,55
Прочее	2 140 774	2,37	2 118 766	2,57
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	90 471 078	100,00	82 385 528	100,00

Совокупная величина кредитов, выданных 20 крупнейшим заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 13 868 123 тысячи рублей или 15,33% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (2018 г.: 14 165 864 тысячи рублей или 17,19% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки).

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными) на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но не полученные проценты) Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1». Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации, организатором сделки являлось АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Группа является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать переданный актив. По состоянию на 31 декабря 2019 года размер задолженности по переданным кредитам составил 395 655 тысяч рублей (2018г.: 679 130 тысяч рублей), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным активам составил 3 897 тысяч рублей (2018г.: 5 856 тысяч рублей).

Условиями выкупа дефолтных закладных является непогашенный остаток основного долга и начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней, или невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней. По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма задолженности по приобретенным правам требования по дефолтным закладным составила 110 862 тысячи рублей (2018г.: 105 262 тысячи рублей). Величина фактически сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по указанным приобретенным правам требования по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 89 693 тысячи рублей (2018г.: 81 444 тысячи рублей).

Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	2019			2018		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, предоставленные физическим лицам						
— Ипотечные и жилищные кредиты	38 365 740	(998 964)	37 366 776	35 598 072	(982 792)	34 615 280
— Потребительские кредиты	22 551 087	(2 008 184)	20 542 903	16 565 721	(1 869 262)	14 696 459
— Кредитные карты	2 238 429	(262 297)	1 976 132	2 322 268	(261 370)	2 060 898
— Автокредиты	74 011	(52 494)	21 517	125 916	(62 131)	63 785
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	63 229 267	(3 321 939)	59 907 328	54 611 977	(3 175 555)	51 436 422
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам						
— Корпоративные кредиты	24 896 997	(1 346 185)	23 550 812	22 958 561	(1 921 843)	21 036 718
— Кредиты государственным и муниципальным органам	1 611 152	(6 630)	1 604 522	3 902 308	(35 986)	3 866 322
— Кредиты индивидуальным предпринимателям	733 662	(114 684)	618 978	912 682	(187 849)	724 833
Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам	27 241 811	(1 467 499)	25 774 312	27 773 551	(2 145 678)	25 627 873
Итого кредиты клиентам	90 471 078	(4 789 438)	85 681 640	82 385 528	(5 321 233)	77 064 295

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки для кредитов клиентам, произошедшие в течение 2019 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Ипотечные и жилищные кредиты								
На 1 января 2019 года	47 081	126 546	809 165	982 792	32 878 930	1 332 616	1 386 526	35 598 072
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(28 143)	53 639	(25 496)	-	(1 228 859)	1 338 643	(109 784)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(11 541)	(17 144)	28 685	-	(218 092)	(168 206)	386 298	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	87 795	(51 931)	(35 864)	-	760 292	(603 957)	(156 335)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	48 321	-	-	48 321	9 937 763	-	-	9 937 763
Прекращение признания в течение отчетного периода	(4 307)	(10 660)	(105 328)	(120 295)	(2 912 872)	(121 629)	(155 436)	(3 189 937)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(91 513)	47 286	138 672	94 445	(3 738 650)	(135 105)	(83 053)	(3 956 808)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	612	21 190	669	22 471	2 599 582	309 746	(118 310)	2 791 018
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	17 051	17 051	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	1 908	1 908	-	-	1 908	1 908
Прекращение признания (продажа)	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(25 258)	(25 258)	-	-	(25 258)	(25 258)
Итого ипотечные и жилищные кредиты на 31 декабря 2019 года	47 693	147 736	803 535	998 964	35 478 512	1 642 362	1 244 866	38 365 740

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Потребительские кредиты								
На 1 января 2019 года	96 605	120 819	1 651 838	1 869 262	14 420 263	420 726	1 724 732	16 565 721
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(56 580)	60 810	(4 230)	-	(472 250)	480 690	(8 440)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(38 081)	(47 394)	85 475	-	(248 672)	(130 744)	379 416	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	28 178	(19 615)	(8 563)	-	125 157	(107 512)	(17 645)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	181 692	-	-	181 692	13 597 182	-	-	13 597 182
Прекращение признания в течение отчетного периода	(26 336)	(15 996)	(250 643)	(292 975)	(4 412 164)	(71 159)	(262 149)	(4 745 472)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(33 733)	68 855	211 860	246 982	(2 716 945)	(95 874)	(16 218)	(2 829 037)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	55 140	46 660	33 899	135 699	5 872 308	75 401	74 964	6 022 673
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	35 826	35 826	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	70 278	70 278	-	-	70 278	70 278
Прекращение признания (продажа)	-	-	-	-	-	-	(4 704)	(4 704)
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(102 881)	(102 881)	-	-	(102 881)	(102 881)
Итого потребительские кредиты на 31 декабря 2019 года	151 745	167 479	1 688 960	2 008 184	20 292 571	496 127	1 762 389	22 551 087

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Кредитные карты								
На 1 января 2019 года	44 581	9 032	207 757	261 370	2 081 521	19 149	221 598	2 322 268
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(2 003)	2 114	(111)	-	(20 004)	20 303	(299)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(4 802)	(5 623)	10 425	-	(64 807)	(11 783)	76 590	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	2 983	(777)	(2 206)	-	8 933	(3 361)	(5 572)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	15 584	-	-	15 584	654 200	-	-	654 200
Прекращение признания в течение отчетного периода	(12 948)	(1 405)	(66 315)	(80 668)	(617 908)	(2 998)	(68 724)	(689 630)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 939)	6 501	54 044	49 606	(56 388)	(2 521)	4 261	(54 648)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(12 125)	810	(4 163)	(15 478)	(95 974)	(360)	6 256	(90 078)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	10 166	10 166	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	27 736	27 736	-	-	27 736	27 736
Прекращение признания (продажа)	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(21 497)	(21 497)	-	-	(21 497)	(21 497)
Итого кредитные карты на 31 декабря 2019 года	32 456	9 842	219 999	262 297	1 985 547	18 789	234 093	2 238 429

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Автокредиты								
На 1 января 2019 года	355	829	60 947	62 131	52 884	8 958	64 074	125 916
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(8)	8	-	-	(1 295)	1 295	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	-	(417)	417	-	(101)	(2 040)	2 141	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	425	(49)	(376)	-	2 939	(1 855)	(1 084)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	(150)	(265)	(5 387)	(5 802)	(22 509)	(3 854)	(6 185)	(32 548)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(549)	76	(4 434)	(4 907)	(12 811)	(816)	(6 484)	(20 111)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(282)	(647)	(9 780)	(10 709)	(33 777)	(7 270)	(11 612)	(52 659)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	318	318	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	936	936	-	-	936	936
Прекращение признания (продажа)	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(182)	(182)	-	-	(182)	(182)
Итого автокредиты на 31 декабря 2019 года	73	182	52 239	52 494	19 107	1 688	53 216	74 011

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Корпоративные кредиты								
На 1 января 2019 года	122 132	784 295	1 015 416	1 921 843	18 688 575	2 972 821	1 297 165	22 958 561
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(33 956)	33 956	-	-	(1 224 409)	1 224 409	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(628)	(12 694)	13 322	-	(52 282)	(208 121)	260 403	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	9 842	(9 842)	-	-	304 898	(304 898)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	145 647	-	-	145 647	13 997 179	-	-	13 997 179
Прекращение признания в течение отчетного периода	(58 726)	(647 582)	(176 601)	(882 909)	(8 632 489)	(1 407 960)	(231 841)	(10 272 290)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(35 627)	313 314	245 374	523 061	(1 284 895)	791 081	(7 522)	(501 336)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	26 552	(322 848)	82 095	(214 201)	3 108 002	94 511	21 040	3 223 553
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	4 525	4 525	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	539	539	-	-	539	539
Прекращение признания (продажа)	-	(251 714)	(1 540)	(253 254)	(210)	(1 157 712)	(14 467)	(1 172 389)
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(113 267)	(113 267)	-	-	(113 267)	(113 267)
Итого корпоративные кредиты на 31 декабря 2019 года	148 684	209 733	987 768	1 346 185	21 796 367	1 909 620	1 191 010	24 896 997

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Кредиты государственным и муниципальным органам								
На 1 января 2019 года	35 986	-	-	35 986	3 902 308	-	-	3 902 308
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	428	-	-	428	25 000	-	-	25 000
Прекращение признания в течение отчетного периода	(18 277)	-	-	(18 277)	(2 278 656)	-	-	(2 278 656)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 507)	-	-	(11 507)	(37 500)	-	-	(37 500)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(29 356)	-	-	(29 356)	(2 291 156)	-	-	(2 291 156)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания (продажа)	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиты государственным и муниципальным органам на 31 декабря 2019 года	6 630	-	-	6 630	1 611 152	-	-	1 611 152

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям								
На 1 января 2019 года	10 531	2 043	175 275	187 849	711 898	16 317	184 467	912 682
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(1 041)	1 041	-	-	(35 020)	35 020	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(196)	-	196	-	(29 428)	-	29 428	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	4 774	-	-	4 774	312 562	-	-	312 562
Прекращение признания в течение отчетного периода	(2 863)	(107)	(76 435)	(79 405)	(293 451)	(661)	(80 984)	(375 096)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(351)	4 606	60 090	64 345	(91 167)	(2 774)	50 887	(43 054)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	323	5 540	(16 149)	(10 286)	(136 504)	31 585	(669)	(105 588)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	58	58	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	449	449	-	-	449	449
Прекращение признания (продажа)	-	-	-	-	-	-	(10 495)	(10 495)
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(63 386)	(63 386)	-	-	(63 386)	(63 386)
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям на 31 декабря 2019 года	10 854	7 583	96 247	114 684	575 394	47 902	110 366	733 662

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки для кредитов клиентам, произошедшие в течение 2018 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Ипотечные и жилищные кредиты								
На 1 января 2018 года	45 570	120 165	810 289	976 024	30 742 185	1 287 199	1 407 244	33 436 628
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(16 843)	35 614	(18 771)	-	(910 851)	986 244	(75 393)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(1 195)	(25 627)	26 822	-	(261 991)	(252 763)	514 754	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	81 123	(42 919)	(38 204)	-	657 850	(515 462)	(142 388)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	27 839	-	-	27 839	10 002 566	-	-	10 002 566
Прекращение признания в течение отчетного периода	(6 085)	(8 520)	(182 749)	(197 354)	(4 414 269)	(91 233)	(240 369)	(4 745 871)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(83 328)	47 833	238 228	202 733	(2 936 560)	(81 369)	(13 986)	(3 031 915)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	1 511	6 381	25 326	33 218	2 136 745	45 417	42 618	2 224 780
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	36 886	36 886	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	6 028	6 028	-	-	6 028	6 028
Прекращение признания (продажа)	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(69 364)	(69 364)	-	-	(69 364)	(69 364)
Итого ипотечные и жилищные кредиты на 31 декабря 2018 года	47 081	126 546	809 165	982 792	32 878 930	1 332 616	1 386 526	35 598 072

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Потребительские кредиты								
На 1 января 2018 года	79 781	115 898	1 956 047	2 151 726	12 494 686	429 792	2 047 883	14 972 361
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(51 114)	62 888	(11 774)	-	(391 899)	414 374	(22 475)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(18 542)	(42 137)	60 679	-	(193 453)	(133 409)	326 862	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	30 939	(17 261)	(13 678)	-	140 772	(110 653)	(30 119)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	118 355	-	-	118 355	8 959 441	-	-	8 959 441
Прекращение признания в течение отчетного периода	(23 338)	(23 299)	(482 454)	(529 091)	(4 189 002)	(93 424)	(498 577)	(4 781 003)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(39 476)	24 730	498 346	483 600	(2 400 282)	(85 954)	326 784	(2 159 452)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	16 824	4 921	51 119	72 864	1 925 577	(9 066)	102 475	2 018 986
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	70 298	70 298	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	59 019	59 019	-	-	59 019	59 019
Прекращение признания (продажа)	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(484 645)	(484 645)	-	-	(484 645)	(484 645)
Итого потребительские кредиты на 31 декабря 2018 года	96 605	120 819	1 651 838	1 869 262	14 420 263	420 726	1 724 732	16 565 721

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Кредитные карты								
На 1 января 2018 года	47 893	11 275	249 641	308 809	2 197 378	23 243	265 669	2 486 290
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(2 033)	2 307	(274)	-	(20 135)	20 928	(793)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(5 368)	(6 631)	11 999	-	(64 998)	(13 858)	78 856	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	2 606	(741)	(1 865)	-	8 688	(3 829)	(4 859)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	19 690	-	-	19 690	664 002	-	-	664 002
Прекращение признания в течение отчетного периода	(13 380)	(2 477)	(96 945)	(112 802)	(616 374)	(5 078)	(101 608)	(723 060)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 827)	5 299	96 870	97 342	(87 040)	(2 257)	47 157	(42 140)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(3 312)	(2 243)	9 785	4 230	(115 857)	(4 094)	18 753	(101 198)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	11 155	11 155	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	26 204	26 204	-	-	26 204	26 204
Прекращение признания (продажа)	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(89 028)	(89 028)	-	-	(89 028)	(89 028)
Итого кредитные карты на 31 декабря 2018 года	44 581	9 032	207 757	261 370	2 081 521	19 149	221 598	2 322 268

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Автокредиты								
На 1 января 2018 года	842	3 370	79 621	83 833	156 971	28 941	88 574	274 486
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(20)	628	(608)	-	(3 857)	5 779	(1 922)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(7)	(512)	519	-	(1 031)	(3 745)	4 776	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	474	(154)	(320)	-	5 498	(4 554)	(944)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	111	-	-	111	11 428	-	-	11 428
Прекращение признания в течение отчетного периода	(423)	(1 033)	(13 675)	(15 131)	(87 032)	(10 376)	(14 958)	(112 366)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(622)	(1 470)	1 103	(989)	(29 093)	(7 087)	(5 485)	(41 665)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(487)	(2 541)	(12 981)	(16 009)	(104 087)	(19 983)	(18 533)	(142 603)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	274	274	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	1 459	1 459	-	-	1 459	1 459
Прекращение признания (продажа)	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(7 426)	(7 426)	-	-	(7 426)	(7 426)
Итого автокредиты на 31 декабря 2018 года	355	829	60 947	62 131	52 884	8 958	64 074	125 916

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Корпоративные кредиты								
На 1 января 2018 года	132 228	525 663	1 332 351	1 990 242	17 448 944	2 593 120	1 525 384	21 567 448
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(12 403)	12 403	-	-	(960 927)	960 927	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(82 419)	(12 156)	94 575	-	(381 229)	(91 578)	472 807	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	3 085	(3 085)	-	-	50 696	(50 696)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	173 901	-	-	173 901	14 631 928	-	-	14 631 928
Прекращение признания в течение отчетного периода	(64 145)	(8 495)	(422 280)	(494 920)	(10 659 644)	(256 067)	(473 490)	(11 389 201)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(28 115)	269 965	280 370	522 220	(1 441 193)	(182 885)	94 389	(1 529 689)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(10 096)	258 632	(47 335)	201 201	1 239 631	379 701	93 706	1 713 038
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	27 325	27 325	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	278	278	-	-	278	278
Прекращение признания (продажа)	-	-	(223 348)	(223 348)	-	-	(248 348)	(248 348)
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(73 855)	(73 855)	-	-	(73 855)	(73 855)
Итого корпоративные кредиты на 31 декабря 2018 года	122 132	784 295	1 015 416	1 921 843	18 688 575	2 972 821	1 297 165	22 958 561

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Кредиты государственным и муниципальным органам								
На 1 января 2018 года	13 528	-	-	13 528	4 702 662	-	-	4 702 662
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	22 948	-	-	22 948	2 736 872	-	-	2 736 872
Прекращение признания в течение отчетного периода	(9 187)	-	-	(9 187)	(3 536 178)	-	-	(3 536 178)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 697	-	-	8 697	(1 048)	-	-	(1 048)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	22 458	-	-	22 458	(800 354)	-	-	(800 354)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания (продажа)	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиты государственным и муниципальным органам на 31 декабря 2018 года	35 986	-	-	35 986	3 902 308	-	-	3 902 308

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям								
На 1 января 2018 года	16 269	26 450	200 266	242 985	763 266	108 515	204 997	1 076 778
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(151)	151	-	-	(6 805)	6 805	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(7)	(7 506)	7 513	-	(9 420)	(16 772)	26 192	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	9 027	(9 027)	-	-	53 485	(53 485)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	3 622	-	-	3 622	347 122	-	-	347 122
Прекращение признания в течение отчетного периода	(3 617)	(2 103)	(21 890)	(27 610)	(278 217)	(19 511)	(22 457)	(320 185)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14 612)	(5 922)	7 296	(13 238)	(157 533)	(9 235)	(6 531)	(173 299)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(5 738)	(24 407)	(7 081)	(37 226)	(51 368)	(92 198)	(2 796)	(146 362)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	(176)	(176)	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	51	51	-	-	51	51
Прекращение признания (продажа)	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(17 785)	(17 785)	-	-	(17 785)	(17 785)
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям на 31 декабря 2018 года	10 531	2 043	175 275	187 849	711 898	16 317	184 467	912 682

Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражает изменения, связанные с изменением балансовой позиции по причине частичного погашения ссуды или предоставления новых траншей в рамках кредитных линий и овердрафтов, при переходе между стадиями, а также изменения уровня ожидаемых кредитных убытков без перехода между стадиями. Такое изменение уровня ожидаемых кредитных убытков по ссуде может происходить в случаях изменения кредитного рейтинга, не являющегося существенным с позиции модели стадий, изменения срока действия договора, изменения уровня покрытия ссуды залогом, а также под влиянием совместного действия перечисленных факторов.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, признанный в течение отчетного периода, оказывают влияние разные факторы. Ниже описаны основные изменения:

- Перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение отчетного периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение отчетного периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение отчетного периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение отчетного периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние пересчета в валюту представления отчетности;
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Ипотечные и жилищные кредиты				
- Благополучные	35 342 714	3 860	-	35 346 574
- Требующие контроля	1 718	-	-	1 718
- Субстандартные	134 080	1 638 502	-	1 772 582
- Сомнительные	-	-	248 756	248 756
- Неработающие кредиты	-	-	996 110	996 110
Итого ипотечные и жилищные кредиты (валовая балансовая стоимость)	35 478 512	1 642 362	1 244 866	38 365 740
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(47 693)	(147 736)	(803 535)	(998 964)
Итого ипотечные и жилищные кредиты (балансовая стоимость)	35 430 819	1 494 626	441 331	37 366 776
Потребительские кредиты				
- Благополучные	20 136 000	-	-	20 136 000
- Требующие контроля	156 350	-	-	156 350
- Субстандартные	221	496 127	-	496 348
- Сомнительные	-	-	75 691	75 691
- Неработающие кредиты	-	-	1 686 698	1 686 698
Итого потребительские кредиты (валовая балансовая стоимость)	20 292 571	496 127	1 762 389	22 551 087
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(151 745)	(167 479)	(1 688 960)	(2 008 184)
Итого потребительские кредиты (балансовая стоимость)	20 140 826	328 648	73 429	20 542 903
Кредитные карты				
- Благополучные	1 985 547	-	-	1 985 547
- Субстандартные	-	18 789	-	18 789
- Сомнительные	-	-	8 037	8 037
- Неработающие кредиты	-	-	226 056	226 056
Итого кредитные карты (валовая балансовая стоимость)	1 985 547	18 789	234 093	2 238 429
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(32 456)	(9 842)	(219 999)	(262 297)
Итого кредитные карты (балансовая стоимость)	1 953 091	8 947	14 094	1 976 132

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Автокредиты				
- Благополучные	19 107	-	-	19 107
- Субстандартные	-	1 688	-	1 688
- Сомнительные	-	-	477	477
- Неработающие кредиты	-	-	52 739	52 739
Итого автокредиты (валовая балансовая стоимость)	19 107	1 688	53 216	74 011
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(73)	(182)	(52 239)	(52 494)
Итого автокредиты (балансовая стоимость)	19 034	1 506	977	21 517

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Корпоративные кредиты				
- Благополучные	20 972 604	1 130 597	-	22 103 201
- Требующие контроля	163 137	54 730	-	217 867
- Субстандартные	660 626	724 293	-	1 384 919
- Сомнительные	-	-	90 430	90 430
- Неработающие кредиты	-	-	1 100 580	1 100 580
Итого корпоративные кредиты (валовая балансовая стоимость)	21 796 367	1 909 620	1 191 010	24 896 997
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(148 684)	(209 733)	(987 768)	(1 346 185)
Итого корпоративные кредиты (балансовая стоимость)	21 647 683	1 699 887	203 242	23 550 812

Кредиты государственным и муниципальным органам				
- Благополучные	1 611 152	-	-	1 611 152
Итого кредиты государственным и муниципальным органам (валовая балансовая стоимость)	1 611 152	-	-	1 611 152
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 630)	-	-	(6 630)
Итого кредиты государственным и муниципальным органам (балансовая стоимость)	1 604 522	-	-	1 604 522

Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- Благополучные	520 426	4 174	-	524 600
- Требующие контроля	-	24 498	-	24 498
- Субстандартные	54 968	19 230	-	74 198
- Сомнительные	-	-	21 007	21 007
- Неработающие кредиты	-	-	89 359	89 359
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям (валовая балансовая стоимость)	575 394	47 902	110 366	733 662
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 854)	(7 583)	(96 247)	(114 684)
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям (балансовая стоимость)	564 540	40 319	14 119	618 978

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Ипотечные и жилищные кредиты				
- Благополучные	32 846 232	22 284	-	32 868 516
- Требующие контроля	18 949	5 817	-	24 766
- Субстандартные	13 749	1 304 515	-	1 318 264
- Сомнительные	-	-	323 008	323 008
- Неработающие кредиты	-	-	1 063 518	1 063 518
Итого ипотечные и жилищные кредиты (валовая балансовая стоимость)	32 878 930	1 332 616	1 386 526	35 598 072
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(47 081)	(126 546)	(809 165)	(982 792)
Итого ипотечные и жилищные кредиты (балансовая стоимость)	32 831 849	1 206 070	577 361	34 615 280
Потребительские кредиты				
- Благополучные	14 270 910	-	-	14 270 910
- Требующие контроля	149 181	5 135	-	154 316
- Субстандартные	172	415 591	-	415 763
- Сомнительные	-	-	91 509	91 509
- Неработающие кредиты	-	-	1 633 223	1 633 223
Итого потребительские кредиты (валовая балансовая стоимость)	14 420 263	420 726	1 724 732	16 565 721
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(96 605)	(120 819)	(1 651 838)	(1 869 262)
Итого потребительские кредиты (балансовая стоимость)	14 323 658	299 907	72 894	14 696 459
Кредитные карты				
- Благополучные	2 081 521	3	-	2 081 524
- Субстандартные	-	19 146	-	19 146
- Сомнительные	-	-	10 562	10 562
- Неработающие кредиты	-	-	211 036	211 036
Итого кредитные карты (валовая балансовая стоимость)	2 081 521	19 149	221 598	2 322 268
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(44 581)	(9 032)	(207 757)	(261 370)
Итого кредитные карты (балансовая стоимость)	2 036 940	10 117	13 841	2 060 898
Автокредиты				
- Благополучные	52 884	1 283	-	54 167
- Требующие контроля	-	4 132	-	4 132
- Субстандартные	-	3 543	-	3 543
- Сомнительные	-	-	1 936	1 936
- Неработающие кредиты	-	-	62 138	62 138
Итого автокредиты (валовая балансовая стоимость)	52 884	8 958	64 074	125 916
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(355)	(829)	(60 947)	(62 131)
Итого автокредиты (балансовая стоимость)	52 529	8 129	3 127	63 785

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Корпоративные кредиты				
- Благополучные	18 399 935	1 394 797	-	19 794 732
- Требующие контроля	221 107	76 918	-	298 025
- Субстандартные	67 533	1 501 106	-	1 568 639
- Сомнительные	-	-	308 582	308 582
- Неработающие кредиты	-	-	988 583	988 583
Итого корпоративные кредиты (валовая балансовая стоимость)	18 688 575	2 972 821	1 297 165	22 958 561
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(122 132)	(784 295)	(1 015 416)	(1 921 843)
Итого корпоративные кредиты (балансовая стоимость)	18 566 443	2 188 526	281 749	21 036 718
Кредиты государственным и муниципальным органам				
- Благополучные	3 902 308	-	-	3 902 308
Итого кредиты государственным и муниципальным органам (валовая балансовая стоимость)	3 902 308	-	-	3 902 308
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 986)	-	-	(35 986)
Итого кредиты государственным и муниципальным органам (балансовая стоимость)	3 866 322	-	-	3 866 322
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- Благополучные	670 441	7 936	-	678 377
- Субстандартные	41 457	8 381	-	49 838
- Сомнительные	-	-	12 146	12 146
- Неработающие кредиты	-	-	172 321	172 321
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям (валовая балансовая стоимость)	711 898	16 317	184 467	912 682
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 531)	(2 043)	(175 275)	(187 849)
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям (балансовая стоимость)	701 367	14 274	9 192	724 833

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и/или обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Группой на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Автокредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным органам	Кредиты индивидуальным предпри- нимателям	Итого
Недвижимость	36 555 189	314 992	6 275	-	11 155 129	-	530 984	48 562 569
Поручительство	615 375	755 607	1 399	7 606	3 333 622	-	68 708	4 782 317
Транспорт	9 902	56 583	-	50 688	1 920 783	-	27 348	2 065 304
Оборудование	1 272	-	-	-	1 604 319	-	38 035	1 643 626
Залог прав требований	443 032	7 429	-	-	925 893	-	-	1 376 354
Товары в обороте	-	-	-	-	191 828	-	15 945	207 773
Ценные бумаги прочие	-	-	-	-	1 790	-	-	1 790
Прочее обеспечение	621	1 684	-	-	200 560	-	46 942	249 807
Необеспеченные	740 349	21 414 792	2 230 755	15 717	5 563 073	1 611 152	5 700	31 581 538
Итого	38 365 740	22 551 087	2 238 429	74 011	24 896 997	1 611 152	733 662	90 471 078

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

	Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Автокредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным органам	Кредиты индивидуальным предпри- нимателям	Итого
Недвижимость	33 935 310	272 236	2 500	-	8 301 545	-	731 955	43 243 546
Поручительство	803 476	1 093 935	4 085	12 282	5 059 071	-	131 043	7 103 892
Транспорт	11 160	65 937	-	94 011	2 015 256	-	33 714	2 220 078
Оборудование	1 285	-	-	-	1 091 486	-	8 049	1 100 820
Залог прав требований	469 096	45 636	-	-	1 156 516	-	-	1 671 248
Товары в обороте	-	-	-	-	240 080	-	1 998	242 078
Ценные бумаги прочие	-	-	-	-	1 790	-	-	1 790
Прочее обеспечение	639	-	-	-	1 104 095	-	290	1 105 024
Необеспеченные	377 106	15 087 977	2 315 683	19 623	3 988 722	3 902 308	5 633	25 697 052
Итого	35 598 072	16 565 721	2 322 268	125 916	22 958 561	3 902 308	912 682	82 385 528

В приведенной выше информации указана валовая балансовая стоимость кредитов. Валовая балансовая стоимость кредитов была распределена по виду имущества и типу обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в случае, если бы уровень LGD по кредитам, при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки, по которым учитывалось обеспечение, возрос на 10%, то величина резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, была бы больше на 68 764 тысячи рублей (2018г.: 46 753 тысячи рублей), величина резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, была бы больше на 64 162 тысячи рублей (2018г.: 104 441 тысячу рублей).

Необеспеченные корпоративные кредиты представлены, в основном, кредитами крупным корпорациям с высоким кредитным рейтингом, кредитами предприятиям, входящим в реестр субъектов естественных монополий, предоставленными в результате признания Банка победителем в конкурсе/аукционе в рамках Федерального закона от 18.07.2011 года №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», а также кредитами в виде «овердрафт». Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены ипотечными кредитами, по которым документы по оформлению предмета ипотеки находятся на государственной регистрации, жилищными кредитами без обеспечения, автокредитами, по которым проведены мероприятия, направленные на погашение ссуды в судебном и внесудебном порядке - за счет реализации залога, потребительскими кредитами без обеспечения и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

11. Чистые инвестиции в лизинг

Ниже представлена информация об общей сумме валовых и чистых инвестиций в лизинг:

	2019	2018
Валовые инвестиции в лизинг	1 049 444	1 264 029
За вычетом отложенного финансового дохода	(371 797)	(504 304)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	677 647	759 725
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41 752)	(13 627)
Итого чистых инвестиций в лизинг	635 895	746 098

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам на 31 декабря 2019 года составила 19,39% годовых (2018 г.: 18,25% годовых).

Стоимость валовых инвестиций в лизинг включает негарантированную остаточную стоимость в размере 661 581 тысяча рублей (2018 г.: 749 046 тысяч рублей), которая аккумулируется в пользу Группы.

Ниже представлена структура чистых инвестиций в лизинг по видам объектов лизинга по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Воздушный транспорт	459 146	67,76	525 043	69,11
Спецтранспорт	85 547	12,63	80 155	10,55
Измерительное и контрольное оборудование	34 734	5,13	10 034	1,32
Станки и промышленное оборудование	31 039	4,58	39 842	5,24
Оборудование для зрелищно-развлекательных мероприятий	17 831	2,63	20 470	2,69
Автотранспорт	14 385	2,12	26 771	3,53
Грузовой транспорт	12 890	1,90	27 836	3,66
Подъемно-транспортное оборудование	3 400	0,50	1 332	0,18
Компрессорное и вакуумное оборудование	98	0,01	815	0,11
Прочее	18 577	2,74	27 427	3,61
Итого чистых инвестиций в лизинг (общая сумма)	677 647	100,00	759 725	100,00

Ниже представлена структура чистых инвестиций в лизинг по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	524 362	77,38	602 901	79,36
Промышленность	30 815	4,55	32 103	4,22
Медицинские услуги и охрана здоровья	25 948	3,83	3 196	0,42
Зрелищно-развлекательная деятельность	23 400	3,45	29 849	3,93
Торговля	12 095	1,79	10 474	1,38
Геофизика	6 196	0,91	2 414	0,32
Добыча полезных ископаемых	5 899	0,87	8 752	1,15
Индивидуальные предприниматели	4 843	0,71	5 889	0,77
Архитектурная деятельность	2 955	0,44	24 060	3,17
Сельское хозяйство	1 940	0,29	1 791	0,24
Строительство	1 442	0,21	8 237	1,08
Прочее	37 752	5,57	30 059	3,96
Итого чистых инвестиций в лизинг (общая сумма)	677 647	100,00	759 725	100,00

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки, произошедшие в течение 2019 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На 1 января 2019 года	4 455	8 201	971	13 627	732 772	25 630	1 323	759 725
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(28)	28	-	-	(5 475)	5 475	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	-	(945)	945	-	-	(25 630)	25 630	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	1 762	-	-	1 762	169 480	-	-	169 480
Прекращение признания в течение отчетного периода	(772)	(6 767)	(971)	(8 510)	(60 776)	(21 148)	(1 323)	(83 247)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	34 089	(395)	1 179	34 873	(165 197)	19 561	(22 675)	(168 311)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	35 051	(8 079)	1 153	28 125	(61 968)	(21 742)	1 632	(82 078)
Итого на 31 декабря 2019 года	39 506	122	2 124	41 752	670 804	3 888	2 955	677 647

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки, произошедшие в течение 2018 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На 1 января 2018 года	3 850	-	10 361	14 211	774 193	-	16 024	790 217
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(1 820)	1 820	-	-	(31 816)	31 816	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	2 392	-	-	2 392	137 811	-	-	137 811
Прекращение признания в течение отчетного периода	(375)	-	-	(375)	(52 791)	-	-	(52 791)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	408	6 381	(9 390)	(2 601)	(94 625)	(6 186)	(14 701)	(115 512)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	605	8 201	(9 390)	(584)	(41 421)	25 630	(14 701)	(30 492)
Итого на 31 декабря 2018 года	4 455	8 201	971	13 627	732 772	25 630	1 323	759 725

Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки включает в себя изменения резерва ввиду изменения рейтинга, модели оценки и изменения суммы задолженности.

Ниже приводится анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
- Благополучные	657 283	3 507	-	660 790
- Требующие контроля	13 521	-	-	13 521
- Субстандартные	-	381	-	381
- Неработающие	-	-	2 955	2 955
Валовая балансовая стоимость	670 804	3 888	2 955	677 647
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39 506)	(122)	(2 124)	(41 752)
Балансовая стоимость	631 298	3 766	831	635 895

Ниже приводится анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
- Благополучные	713 355	-	-	713 355
- Требующие контроля	19 417	-	-	19 417
- Субстандартные	-	25 630	-	25 630
- Неработающие	-	-	1 323	1 323
Валовая балансовая стоимость	732 772	25 630	1 323	759 725
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 455)	(8 201)	(971)	(13 627)
Балансовая стоимость	728 317	17 429	352	746 098

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	287 067	503 073	259 304	1 049 444
За вычетом отложенного финансового дохода	(32 098)	(175 136)	(164 563)	(371 797)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) на 31 декабря 2019 года	254 969	327 937	94 741	677 647
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 628)	(22 504)	(7 620)	(41 752)
Итого чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2019 года	243 341	305 433	87 121	635 895

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	267 231	604 613	392 185	1 264 029
За вычетом отложенного финансового дохода	(26 905)	(214 859)	(262 540)	(504 304)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) на 31 декабря 2018 года	240 326	389 754	129 645	759 725
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 647)	(6 695)	(285)	(13 627)
Итого чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2018 года	233 679	383 059	129 360	746 098

12. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

Наименование объекта	2019	2018
Здания и сооружения	18 216	12 627
Жилые помещения	5 175	86 834
Транспортные средства	1 592	457
Земельные участки	623	14 703
Прочее	566	2 940
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	26 172	117 561

В течение 2019 года сумма имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, составила 80 491 тысяча рублей (2018 г.: 136 276 тысяч рублей). В составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи, также учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации (Примечание 14). В течение 2019 года из внеоборотных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 91 561 тысяча рублей (2018 г.: 87 312 тысяч рублей), переведено в состав прочих нефинансовых активов на сумму 95 143 тысячи рублей (2018 г.: 143 108 тысяч рублей).

Группа продолжает вести активную работу по реализации объектов, находящихся на балансе Группы, и имеет намерение продать это имущество в течение года.

Сумма убытков от обесценения активов для продажи, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2019 год, составила 5 731 тысяча рублей (2018 г.: 13 263 тысячи рублей) (Примечание 25), сумма восстановления убытков от обесценения активов для продажи составила 44 тысячи рублей (2018 г.: 20 тысяч рублей) (Примечание 24). Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена независимой оценочной компанией ООО «Бизнес-Аудит».

13. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости:

	Примечание	2019	2018
Стоимость на 1 января		13 886	32 775
Доходы от переоценки по справедливой стоимости	24	-	10
Расходы от переоценки по справедливой стоимости	25	(225)	(16 989)
Выбытие		(12 305)	(1 910)
Стоимость на 31 декабря		1 356	13 886

В течение 2019 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 102 тысячи рублей (2018 г.: 1 253 тысячи рублей). Сумма арендного дохода за 2019 год составила 265 тысяч рублей (2018 г.: 622 тысячи рублей).

Инвестиционная недвижимость Группы оценена независимой оценочной компанией ООО «Бизнес-Аудит», оценка была основана на рыночных ценах.

14. Основные средства и активы в форме права пользования

	Здания и земля	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	2 183 785	272 986	3 418	18 162	-	2 478 351
Отражение активов в форме права пользования по МСФО 16	-	-	-	-	336 261	336 261
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	2 183 785	272 986	3 418	18 162	336 261	2 814 612
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2019 года	2 183 785	1 211 890	104 311	126 401	336 261	3 962 648
Поступление	-	59 290	2 369	2 567	32 231	96 457
Выбытие	(4 902)	(101 613)	(13 877)	(6 683)	(37 083)	(164 158)
Реклассификация во внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(20 609)	-	-	-	-	(20 609)
Изменения в оценках	-	-	-	-	(24 658)	(24 658)
Остаток на 31 декабря 2019 года	2 158 274	1 169 567	92 803	122 285	306 751	3 849 680
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2019 года	-	938 904	100 893	108 239	-	1 148 036
Амортизационные отчисления (Примечание 25)	60 181	80 750	2 145	5 923	98 315	247 314
Выбытие	-	(95 146)	(13 825)	(6 683)	(11 618)	(127 272)
Реклассификация во внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(98)	-	-	-	-	(98)
Остаток на 31 декабря 2019 года	60 083	924 508	89 213	107 479	86 697	1 267 980
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	2 098 191	245 059	3 590	14 806	220 054	2 581 700

	Здания и земля	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	2 266 998	258 778	6 530	19 238	2 551 544
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)					
Остаток на 31 декабря 2017 года	2 266 998	1 145 844	107 912	124 407	3 645 161
Поступление	-	112 809	123	7 454	120 386
Выбытие	(165)	(46 763)	(3 724)	(5 460)	(56 112)
Реклассификация во внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(10 467)	-	-	-	(10 467)
Переоценка	(6 800)	-	-	-	(6 800)
Отражение величины обесценения на счетах прибылей и убытков (Примечание 25)	(3 794)	-	-	-	(3 794)
Восстановление обесценения на счетах прибылей и убытков (Примечание 24)	1 404	-	-	-	1 404
Списание балансовой стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(63 391)	-	-	-	(63 391)
Остаток на 31 декабря 2018 года	2 183 785	1 211 890	104 311	126 401	3 626 387
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	887 066	101 382	105 169	1 093 617
Амортизационные отчисления (Примечание 25)	63 393	85 053	2 942	8 530	159 918
Выбытие	(2)	(33 215)	(3 431)	(5 460)	(42 108)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(63 391)	-	-	-	(63 391)
Остаток на 31 декабря 2018 года	-	938 904	100 893	108 239	1 148 036
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	2 183 785	272 986	3 418	18 162	2 478 351

В 2019 году независимая оценочная компания ООО «Бизнес - аудит» предоставила Аналитический отчет об изменении рыночной стоимости объектов основных средств, входящих в группу «Здания и земля», за период с декабря 2018 года по октябрь 2019 года, с прогнозом до января 2020 года. Учитывая незначительность изменений за период с декабря 2018 года по декабрь 2019 года справедливой стоимости недвижимости, входящей в состав основных средств, принято решение не осуществлять переоценку объектов группы «Здания и земля» по состоянию на 31 декабря 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года здания и земля Группы были оценены независимым оценщиком. Оценка была выполнена независимой оценочной компанией ООО «Бизнес-Аудит» и основана на рыночной стоимости. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки, основанный на определении затрат, необходимых для

воспроизводства объекта (затратный подход), метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход). Чтобы получить рыночную стоимость зданий, сооружений и земли Группы независимый оценщик применяет различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с оцениваемыми объектами.

В течение 2018 года стоимость зданий и земли была уменьшена на сумму 9 190 тысяч рублей, представляющую собой отрицательную переоценку зданий и земли Группы за отчетный период.

По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 370 279 тысяч рублей (2018г.: 371 167 тысяч рублей) было рассчитано в отношении переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 26).

Поступление за 2019 год включает в себя сумму 32 231 тысяча рублей по активам в форме права пользования. Данное поступление отражено в результате отражения активов в форме права пользования по договорам, заключенным в течение года, согласно МСФО (IFRS) 16 и не является приобретением за денежные средства.

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

	2019	2018
Первоначальная стоимость	1 201 849	1 197 950
Накопленная амортизация	(393 043)	(367 293)
Остаточная стоимость	808 806	830 657

15. Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы

	2019	2018
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	273 625	175 521
Расчеты по банковским картам и переводам	208 448	219 781
Задолженность по лизинговым платежам	39 973	37 958
Незавершенные переводы	17 500	-
Драгоценные металлы	14 289	21 056
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	3 036	3 251
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(96 391)	(95 590)
Итого прочих финансовых активов	460 480	361 977
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Имущество, полученное по договорам отступного, залога	217 818	135 365
Нематериальные активы	124 626	135 631
Предоплата по имуществу, приобретенному для сдачи в лизинг	106 168	120 465
Требования по возмещению издержек, понесенного ущерба	93 704	35 234
Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг	50 972	4 398
Авансовые платежи	32 358	41 255
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	30 150	21 365
Отложенные аквизиционные расходы	8 258	5 824
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль) и взносам	5 734	34 269
Оборудование, переданное в аренду	-	25 467
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	8 849
Прочие нефинансовые активы	965	4 160
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(125 592)	(52 390)
Итого прочих нефинансовых активов	545 161	519 892
Итого прочих активов	1 005 641	881 869

Раскрытие информации по финансовым и нефинансовым активам пересмотрено.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по прочим финансовым активам за 2019 год:

	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Дебиторская задолженность на 1 января 2019 года	53 747	175 521
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Вновь созданные или приобретенные	17 796	220 813
Прекращение признания в течение отчетного периода	(15 600)	(100 167)
Прочие изменения	11 981	(7 389)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	14 177	113 257
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Списанные в течение отчетного периода	(14 964)	(14 964)
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	(189)	(189)
Итого дебиторская задолженность на 31 декабря 2019 года	52 771	273 625
Расчеты по банковским картам и переводам на 1 января 2019 года	657	219 781
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Вновь созданные или приобретенные	611	208 448
Прекращение признания в течение отчетного периода	(657)	(219 781)
Прочие изменения	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(46)	(11 333)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Списанные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	-	-
Итого по расчетам по банковским картам и переводам на 31 декабря 2019 года	611	208 448
Задолженность по лизинговым платежам на 1 января 2019 года	37 935	37 958
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Вновь созданные или приобретенные	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	(6 504)	(6 527)
Прочие изменения	8 542	8 542
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	2 038	2 015
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Списанные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	-	-
Итого задолженность по лизинговым платежам на 31 декабря 2019 года	39 973	39 973
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ» на 1 января 2019 года	3 251	3 251
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Вновь созданные или приобретенные	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	-	-
Прочие изменения	(215)	(215)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(215)	(215)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Списанные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	-	-
Итого по расчетам по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ» на 31 декабря 2019 года	3 036	3 036

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по прочим финансовым активам за 2018 год:

	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Дебиторская задолженность на 1 января 2018 года	52 105	172 231
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Вновь созданные или приобретенные	10 150	65 222
Прекращение признания в течение отчетного периода	(14 111)	(27 748)
Прочие изменения	12 896	(26 891)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	8 935	10 583
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Списанные в течение отчетного периода	(7 293)	(7 293)
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	-	-
Итого дебиторская задолженность на 31 декабря 2018 года	53 747	175 521
Расчетам по банковским картам и переводам на 1 января 2018 года	-	194 007
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Вновь созданные или приобретенные	657	219 781
Прекращение признания в течение отчетного периода	-	(194 007)
Прочие изменения	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	657	25 774
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Списанные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	-	-
Итого по расчетам по банковским картам и переводам на 31 декабря 2018 года	657	219 781
Задолженность по лизинговым платежам на 1 января 2018 года	35 515	35 652
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Вновь созданные или приобретенные	2 596	2 619
Прекращение признания в течение отчетного периода	-	(137)
Прочие изменения	(3)	(3)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	2 593	2 479
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Списанные в течение отчетного периода	(173)	(173)
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	-	-
Итого задолженность по лизинговым платежам на 31 декабря 2018 года	37 935	37 958
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ» на 1 января 2018 года	2 914	2 914
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Вновь созданные или приобретенные	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	-	-
Прочие изменения	337	337
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	337	337
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Списанные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	-	-
Итого по расчетам по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ» на 31 декабря 2018 года	3 251	3 251

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2019 год:

	Имущество, полученное по договорам отступного, залога	Предоплата по имуществу, приобретенному для сдачи в лизинг	Требования по возмещению издержек, понесенного ущерба	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2019 года	16 096	361	35 175	758	52 390
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	18 618	(42)	58 508	523	77 607
Списано за счет резерва	(4 405)	-	-	-	(4 405)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2019 года	30 309	319	93 683	1 281	125 592

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2018 год:

	Имущество, полученное по договорам отступного, залога	Предоплата по имуществу, приобретенному для сдачи в лизинг	Требования по возмещению издержек, понесенного ущерба	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2018 года	-	-	35 800	131	35 931
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	16 096	361	(625)	627	16 459
Списано за счет резерва	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2018 года	16 096	361	35 175	758	52 390

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности, расчетов по банковским картам и переводам, задолженности по лизинговым платежам и расчетам через НКО ЗАО «МИГОМ» по состоянию на 31 декабря 2019 года определяется в соответствии с матрицей резервов, представленной в таблице ниже. Матрица резервов основана на количестве дней просрочки актива с корректировкой на прочие факторы (банкротство контрагента, отсутствие финансовой отчетности контрагента более 1 квартала).

	Коэффициент убытков	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Валовая балансовая стоимость
Дебиторская задолженность			
- текущая	0,3%-50,0%	613	219 883
- с задержкой платежа до 30 дней	50,0%-100,0%	2 700	4 284
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	100,0%	3 210	3 210
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	100,0%	4 927	4 927
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	100,0%	11 940	11 940
- с задержкой платежа свыше 365 дней	100,0%	29 381	29 381
Итого дебиторская задолженность		52 771	273 625
Расчеты по банковским картам и переводам			
- текущая	0,0%-0,3%	611	208 448
Итого расчеты по банковским картам и переводам		611	208 448
Задолженность по лизинговым платежам			
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	100,0%	253	253
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	100,0%	10 979	10 979
- с задержкой платежа свыше 365 дней	100,0%	28 741	28 741
Итого задолженность по лизинговым платежам		39 973	39 973
Задолженность по расчетам через НКО ЗАО «МИГОМ»			
- с задержкой платежа свыше 365 дней	100,0%	3 036	3 036
Итого задолженность по расчетам через НКО ЗАО «МИГОМ»		3 036	3 036

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности, расчетов по банковским картам и переводам, задолженности по лизинговым платежам и расчетам через НКО ЗАО «МИГОМ» по состоянию на 31 декабря 2018 года определяется в соответствии с матрицей резервов, представленной в таблице ниже.

	Коэффициент убытков	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Валовая балансовая стоимость
Дебиторская задолженность			
- текущая	0,3%-57,5%	1 816	122 880
- с задержкой платежа до 30 дней	50,0%-100,0%	1 078	1 788
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	100,0%	2 345	2 345
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	100,0%	2 573	2 573
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	100,0%	6 297	6 297
- с задержкой платежа свыше 365 дней	100,0%	39 638	39 638
Итого дебиторская задолженность		53 747	175 521
Расчеты по банковским картам и переводам			
- текущая	0,0%-0,3%	657	219 781
Итого расчеты по банковским картам и переводам		657	219 781
Задолженность по лизинговым платежам			
- с задержкой платежа до 30 дней	50,0%-100,0%	23	46
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	100,0%	2 690	2 690
- с задержкой платежа свыше 365 дней	100,0%	35 222	35 222
Итого задолженность по лизинговым платежам		37 935	37 958
Задолженность по расчетам через НКО ЗАО «МИГОМ»			
- с задержкой платежа свыше 365 дней	100,0%	3 251	3 251
Итого задолженность по расчетам через НКО ЗАО «МИГОМ»		3 251	3 251

16. Средства других банков

	2019	2018
Корреспондентские счета других банков	153 068	157 679
Депозиты других банков до востребования	32 310	33 945
Кредиты, полученные от Банка России	14 513	53 381
Прочие привлеченные средства	4 186	4 186
Итого средств других банков	204 077	249 191

Банк привлек кредиты Банка России в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Сумма указанных кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 14 513 тысяч рублей (2018г.: 53 381 тысячу рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Группы не было остатков денежных средств, полученных от других банков, превышающих 10% капитала Группы.

17. Средства клиентов

	2019	2018
Государственные и муниципальные органы		
— Текущие/расчетные счета	106 259	111 403
Юридические лица и индивидуальные предприниматели		
— Текущие/расчетные счета	8 290 315	6 547 649
— Срочные депозиты	32 195 151	26 245 265
— Средства, привлеченные от ипотечного агента	-	185 093
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	10 133 694	9 953 970
— Срочные вклады	70 587 962	64 348 235
Итого средств клиентов	121 313 381	107 391 615

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

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (Примечание 10). Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, поэтому не прекратила признание актива, в связи с чем в средствах клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года отражены средства, привлеченные от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 185 093 тысячи рублей.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	80 721 656	66,54	74 302 205	69,19
Сфера услуг	12 576 543	10,37	10 371 869	9,66
Строительство	12 103 342	9,98	8 178 029	7,61
Промышленность	5 484 957	4,52	5 688 643	5,30
Транспорт и связь	4 485 326	3,70	3 801 794	3,54
Торговля	2 778 304	2,29	2 787 765	2,59
Сельское хозяйство	1 939 577	1,60	1 114 421	1,04
Государственные органы	64 076	0,05	71 190	0,07
Муниципальные органы	42 183	0,03	40 213	0,04
Прочее	1 117 417	0,92	1 035 486	0,96
Итого средств клиентов	121 313 381	100,00	107 391 615	100,00

По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупная сумма остатков по текущим счетам и депозитам 20 крупнейших клиентов Группы составляет 14 757 479 тысяч рублей или 12,2% от общей суммы средств клиентов (2018 г.: 11 573 172 тысячи рублей или 10,8% от общей суммы средств клиентов).

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2019	2018
Облигации	921 538	921 512
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	921 538	921 512

Выпущенные Биржевые облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая.

По состоянию на 31 декабря 2019 года облигации состоят из:

Серия/код государственной регистрации	Процентная ставка, %	Периодичность выплат	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Балансовая стоимость, тысяч рублей	Рыночная цена, %
БО-П01 4B020100918B001P	7,6	92 дн. (последний купонный период 95 дн)	04.06.2018	15.06.2021 дата оферты 09.06.2020	917 145	921 538	100,88
Итого облигаций					917 145	921 538	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года облигации состоят из:

Серия/код государственной регистрации	Процентная ставка, %	Периодичность выплат	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Балансовая стоимость, тысяч рублей	Рыночная цена, %
БО-П01 4B020100918B001P	7,3	92 дн. (последний купонный период 95 дн)	04.06.2018	15.06.2021 дата оферты 07.06.2019	916 745	921 512	99,76
Итого облигаций					916 745	921 512	-

19. Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства

	Примечание	2019	2018
Прочие финансовые обязательства			
Обязательство по аренде		211 706	-
Обязательства по выплате баллов по программе лояльности		109 099	102 308
Кредиторская задолженность		56 733	53 165
Расчеты по банковским картам и переводам		49 605	239 599
Обязательства по процентам по субординированным займам, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков		1 861	1 836
Обязательства по выплате дивидендов	27	958	1 042
Итого прочих финансовых обязательств		429 962	397 950
Прочие нефинансовые обязательства			
Долгосрочные вознаграждения персоналу		234 921	217 297
Авансы полученные		178 114	194 715
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов		132 569	106 562
Обязательства по отпускам		104 091	101 998
Страховые резервы		103 823	96 454
Налоги, за исключением налога на прибыль, взносы		101 584	91 852
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		64 922	1 290
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	31	23 818	26 974
Оценочное обязательство некредитного характера	31	8	48
Прочее		52 219	40 712
Итого прочих нефинансовых обязательств		996 069	877 902
Итого прочих обязательств		1 426 031	1 275 852

Обязательства по выплате баллов по программе лояльности представляют собой бонусы, начисленные за совершение участником (держателем банковской карты, осуществившим подключение к данной программе) покупок, оплаченных с использованием банковской карты, в торгово-сервисных предприятиях, с учетом порогов начисления/накопления/траты бонусов. Неиспользованные клиентом бонусы аннулируются по основаниям, указанным в программе.

Долгосрочные вознаграждения представляют собой обязательства по выплате вознаграждения членам исполнительного органа Банка и иным работникам, принимающим риски, и подлежат выплате по истечении трех лет с момента окончания года, в котором совершались операции (сделки), с правом снижения размера или отмены выплаты вознаграждения в соответствии с уровнем выполнения долгосрочных ключевых показателей эффективности.

Краткосрочные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение годового отчетного периода или двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Ниже представлена расшифровка страховых резервов на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	2019	2018
Резерв незаработанной премии	90 790	85 595
Резервы убытков	13 033	10 859
Итого страховых резервов	103 823	96 454

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2019 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			Итого	Неиспользованные кредитные линии до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)		
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2019 года	18 343	3 371	5 260	26 974	12 244 124
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>					
Перевод:					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(1 526)	1 526	-	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(82)	-	82	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	90	(66)	(24)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	15 550	-	-	15 550	8 021 763
Прекращение признания в течение отчетного периода	(13 758)	(3 336)	(4 669)	(21 763)	(7 797 916)
Изменение суммы неиспользованных кредитных линий до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 346	255	456	3 057	765 780
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	2 620	(1 621)	(4 155)	(3 156)	989 627
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2019 года	20 963	1 750	1 105	23 818	13 233 751

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2018 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			Итого	Неиспользованные кредитные линии до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)		
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2018 года	19 062	6 342	2 377	27 781	13 041 115
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>					
Перевод:					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(2 945)	2 945	-	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(82)	-	82	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	6 290	(6 200)	(90)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	14 170	-	-	14 170	7 793 131
Прекращение признания в течение отчетного периода	(11 157)	(710)	(2 174)	(14 041)	(8 314 906)
Изменение суммы неиспользованных кредитных линий до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 995)	994	5 065	(936)	(275 216)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(719)	(2 971)	2 883	(807)	(796 991)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2018 года	18 343	3 371	5 260	26 974	12 244 124

20. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2019			2018		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	120 679 456	1 206 795	2 726 443	120 679 456	1 206 795	2 726 443
Привилегированные акции	20 544	205	1 343	20 544	205	1 343
Итого уставного капитала	120 700 000	1 207 000	2 727 786	120 700 000	1 207 000	2 727 786

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

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2019 года эмиссионный доход составил 756 459 тысяч рублей (2018 г.: 756 459 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

В отношении акций, оплаченных в иностранной валюте до 1 июля 1997 года, эмиссионным доходом является разница между суммой взноса в уставный капитал и номинальной стоимостью акций в иностранной валюте, пересчитанная в рубли по официальному курсу Банка России на дату внесения взноса.

Часть вложений в уставный капитал первоначально была осуществлена в иностранной валюте и 1 июля 1997 года была конвертирована в рубли. В соответствии с российским законодательством часть эмиссионного дохода, сформированная в результате возникновения курсовой разницы между стоимостью внесенной валюты и номинальной стоимостью акций, была использована для увеличения уставного капитала согласно решению собрания акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2019 года собственные акции, выкупленные у акционеров, составили 266 756 тысяч рублей (2018г.: 266 756 тысяч рублей). Номинальная стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров, составила 134 191 тысячу рублей, количество обыкновенных акций - 13 414 843 штуки, привилегированных акций - 4 339 штук (2018г.: 134 191 тысячу рублей, количество обыкновенных акций - 13 414 843 штуки, привилегированных акций - 4 339 штук).

21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2019 года нераспределенная прибыль Банка составила 15 841 027 тысяч рублей (2018 г.: 11 793 302 тысячи рублей), в том числе прибыль отчетного периода 2 517 917 тысяч рублей (2018 г.: 1 823 377 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 181 050 тысяч рублей (2018 г.: 181 050 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

22. Процентные доходы и расходы

	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Кредиты клиентам	9 052 311	8 991 034
Средства в других банках	1 560 780	43 637
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	601 464	632 119
Средства, размещенные в депозитах Банка России	167 609	153 497
Сделки репо	148 031	214 124
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	550 109	1 459 621
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	12 080 304	11 494 032
Финансовый доход по лизингу	125 495	135 117
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
Средства физических лиц	4 264 524	3 918 566
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 576 257	1 376 189
Прочие заемные средства	67 840	71 553
Выпущенные долговые ценные бумаги	62 827	38 639
Проценты по арендному обязательству	20 398	-
Субординированные займы, полученные от ГК «АСВ» в рамках программы докапитализации региональных банков	8 938	8 938
Кредиты, полученные от Банка России	2 086	6 441
Корреспондентские счета других банков	684	770
Кредиты и депозиты других банков	383	631
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	6 003 937	5 421 727
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	524 170	424 345
Чистые процентные доходы	5 677 692	5 783 077

23. Комиссионные доходы и расходы

	2019	2018
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	981 577	1 075 766
Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов	865 998	911 630
Вознаграждение по агентским и аналогичным договорам	598 708	501 581
Комиссии по документарным операциям	71 432	54 341
Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	17 632	19 004
Комиссии за инкассацию	8 147	8 969
Прочее	18 141	22 163
Итого комиссионных доходов	2 561 635	2 593 454
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	372 136	338 506
Комиссии за инкассацию	61 669	59 082
Комиссии по операциям с ценными бумагами	9 712	17 366
Прочее	13 425	11 255
Итого комиссионных расходов	456 942	426 209
Чистые комиссионные доходы	2 104 693	2 167 245

24. Прочие операционные доходы

	Примечание	2019	2018
Доход от выбытия (реализации) имущества		42 487	5 309
Доход от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности		39 545	15 053
Доходы от сдачи имущества в аренду		12 298	24 623
Доходы в виде возврата налогов, дебиторской задолженности и прочие полученные возмещения		11 450	1 010
Возмещение госпошлины, судебных издержек, страховое возмещение от страховщиков		10 846	12 495
Прочие доходы, связанные со страховой деятельностью		4 198	18 082
Восстановление обесценения активов, предназначенных для продажи	12	44	20
Дивиденды полученные		43	25 100
Доходы от реализации инвестиционной недвижимости		35	-
Доходы в виде сумм пересчета излишне начисленных процентов при досрочном возврате вкладов (депозитов) клиентов		-	6 462
Восстановление обесценения основных средств	14	-	1 404
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	13	-	10
Прочее		13 266	10 227
Итого прочих операционных доходов		134 212	119 795

Раскрытие информации по операционным доходам пересмотрено.

25. Операционные расходы

	Примечание	2019	2018
Затраты на персонал		3 189 356	3 281 103
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		337 695	369 666
Административные расходы		320 658	316 781
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	14	247 314	159 918
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		185 067	168 936
Плата за право пользования программным обеспечением		165 059	186 673
Реклама и маркетинг		55 618	52 654
Амортизация нематериальных активов		24 751	24 953
Расходы по аренде		13 768	125 141
Расходы на благотворительность		10 764	10 589
Расходы по страхованию		5 958	7 677
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	12	5 731	13 263
Прочие расходы, связанные со страховой деятельностью		4 329	4 785
Расходы от реализации инвестиционной недвижимости		1 340	1 141
Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	13	225	16 989
Обесценение стоимости основных средств	14	-	3 794
Прочее		286 616	280 178
Итого операционных расходов		4 854 249	5 024 241

Раскрытие информации по операционным расходам пересмотрено.

Расходы на содержание персонала включают взносы на социальное страхование в размере 662 161 тысяча рублей (2018 г.: 659 043 тысячи рублей).

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	628 181	463 186
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	87 332	134 015
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(888)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	714 625	597 201

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2018 г.: 20%).

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

	2019	2018
Прибыль по МСФО до налогообложения	3 326 352	2 978 099
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	665 270	595 620
Доход по ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(48 674)	(88 700)
Влияние постоянных разниц между налоговым и бухгалтерским учетом и прочих невременных разниц	98 029	90 281
Расходы по налогу на прибыль за год	714 625	597 201

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

	2018	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	2019
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Основные средства, инвестиционная недвижимость и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	6 699	-	6 699
Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 911	-	(5 911)	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 467	(5 919)	-	548
Переоценка долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 498	(29 498)	-	-
Изменение амортизированной стоимости кредитов	46 649	(23 352)	-	23 297
Прочее	165 169	49 079	-	214 248
Общая сумма отложенных налоговых активов	253 694	(2 991)	(5 911)	244 792
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, средствам в других банках и чистым инвестициям в лизинг	(338 617)	(44 315)	-	(382 932)
Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(46 868)	(46 868)
Переоценка долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(213)	-	(213)
Переоценка средств в других банках, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(4 309)	-	(4 309)
Основные средства, инвестиционная недвижимость и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(7 342)	7 342	-	-
Переоценка основных средств	(371 167)	-	888	(370 279)
Прочее	(46 340)	(42 846)	-	(89 186)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(763 466)	(84 341)	(45 980)	(893 787)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(509 772)	(87 332)	(51 891)	(648 995)
Отложенные налоговые активы	170	68	-	238
Отложенные налоговые обязательства	(509 942)	(87 400)	(51 891)	(649 233)

	2017	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	Переход на МСФО 9	2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	45 140	(39 229)	5 911
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	62 270	-	-	(62 270)	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(3 215)	-	9 682	6 467
Переоценка долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(18 972)	-	48 470	29 498
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	568	-	-	(568)	-
Изменение амортизированной стоимости кредитов	34 511	141 010	-	(128 872)	46 649
Прочее	176 280	(11 111)	-	-	165 169
Общая сумма отложенных налоговых активов	273 629	107 712	45 140	(172 787)	253 694
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, средствам в других банках и чистым инвестициям в лизинг	(365 753)	(254 764)	-	281 900	(338 617)
Основные средства, инвестиционная недвижимость и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(36 683)	29 341	-	-	(7 342)
Переоценка основных средств	(372 527)	-	1 360	-	(371 167)
Прочее	(35 059)	(16 304)	-	5 023	(46 340)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(810 022)	(241 727)	1 360	286 923	(763 466)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(536 393)	(134 015)	46 500	114 136	(509 772)
Отложенные налоговые активы	115	55	-	-	170
Отложенные налоговые обязательства	(536 508)	(134 070)	46 500	114 136	(509 942)

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 370 279 тысяч рублей (2018 г.: 371 167 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2019 года отложенное налоговое обязательство в сумме 46 868 тысяч рублей (2018г.: отложенный налоговый актив в сумме 5 911 тысяч рублей) возникло в результате переоценки по справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив), связанное с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в капитале Группы и в дальнейшем отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выбытия финансовых активов.

27. Дивиденды

	Примечание	2019	2018
Дивиденды к выплате на 1 января		1 042	606
Дивиденды, объявленные		144	626 695
Невостребованные дивиденды		(74)	(109)
Дивиденды, выплаченные		(154)	(626 150)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	19	958	1 042
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей		-	5,80
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20100918В, рублей		3	3
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20200918В, рублей		10	10

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы отсутствуют кумулятивные привилегированные акции.

28. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и иному кредитованию физических лиц, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Корпоративный бизнес – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов корпоративных клиентов, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, включая операции репо, проведение операций на денежном рынке, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, выпуск собственных векселей.

Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках - включают оказание услуг корпоративного финансирования, проведение операций на фондовых рынках, оказание брокерских услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами, выпуск облигационных займов, заключение договоров репо.

Страховой бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по личному и имущественному страхованию, страхованию ответственности.

Финансовый лизинг - данный бизнес-сегмент осуществляет лизинговую деятельность.

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

В процессе основной деятельности происходит перераспределение ресурсов между бизнес-сегментами по принципу соответствия целевого назначения и срочности. Финансовый результат от операций фондирования по сегментам формируется в результате соотнесения фактической стоимости привлеченных ресурсов и доходности по направлениям вложений. Распределение валютной переоценки проведено с учетом принципов фондирования активных вложений.

Распределение статей баланса Группы (активов и обязательств) и доходов / расходов осуществляется по экономической сущности исходя из степени влияния деятельности бизнес-сегментов на формирование соответствующих позиций, при этом, распределение прочих не прямых статей баланса и доходов и расходов производится пропорционально численности сотрудников в соответствии с функциональной моделью распределения ролей по бизнес-сегментам.

Расходы, направленные на обеспечение деятельности бизнес-сегментов, и расходы, относимые к обеспечивающим и административным подразделениям, распределяются с учетом их сущности и прямому отношению к бизнес-сегментам, а также на основании базы данных для аллокации операционных расходов Группы.

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО. Расхождения, представленные в таблицах ниже, возникают как за счет различий в классификации активов и обязательств, так и за счет отличий в учетной политике.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

С учетом изменения ключевой ставки Центральным Банком РФ на рынке банковских услуг зафиксировано снижение процентной маржи, при этом наращивание объемов активно-пассивных операций способствовало росту чистого процентного дохода Группы за 2019 год относительно 2018 года.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 694 116	4 832 300	51 047	-	-	6 577 463
Обязательные резервы на счетах в Банке России	278 690	554 963	-	-	-	833 653
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 021	-	-	1 021
Средства в других банках	30 677 070	1 399 679	-	161 182	-	32 237 931
Кредиты клиентам	25 777 904	59 515 297	-	-	273 612	85 566 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	9 574 390	-	-	9 574 390
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	6 770 894	-	-	6 770 894
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	9 105	16 688	379	-	-	26 172
Инвестиционная недвижимость	472	864	20	-	-	1 356
Основные средства	827 834	1 517 177	34 502	13 902	482	2 393 897
Прочие активы	185 507	572 982	20 778	17 018	845 446	1 641 731
Текущие налоговые активы	2 769	5 075	118	4 374	1 425	13 761
Отложенные налоговые активы	-	-	238	-	8 397	8 635
Итого активов по сегментам	59 453 467	68 415 025	16 453 387	196 476	1 129 362	145 647 717
Сопоставление с активами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(373 150)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						(3 906)
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, чистым инвестициям в лизинг, финансовым активам и прочим активам						(42 703)
Отражение арендованного актива						211 706
Корректировка отложенного налога						(8 397)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						(32 756)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по имуществу, полученному по договорам отступного, залога						36 248
Прочие корректировки						15 414
Итого активов по МСФО						145 450 173
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	204 077	-	-	-	-	204 077
Средства клиентов	40 593 999	80 776 790	34 227	-	-	121 405 016
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	921 538	-	-	921 538
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	265 790	679 221	38 145	112 821	402 909	1 498 886
Текущее налоговое обязательство	4 316	7 910	179	-	-	12 405
Отложенное налоговое обязательство	219 624	402 507	9 155	11 638	11 068	653 992
Итого обязательств по сегментам	41 287 806	81 866 428	1 003 244	124 459	413 977	124 695 914
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(373 150)
Корректировка отложенного налога						(4 759)
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(2 100)
Отражение арендного обязательства						211 706
Прочие корректировки						(946)
Итого обязательств по МСФО						124 526 665

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 798 244	6 342 167	87 177	32	-	18 227 620
Обязательные резервы на счетах в Банке России	253 172	536 017	-	-	-	789 189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	13 985	-	-	13 985
Средства в других банках	5 021 993	1 499 844	-	75 620	-	6 597 457
Кредиты клиентам	24 504 487	49 983 174	-	-	330 120	74 817 781
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8 864 951	-	-	8 864 951
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	13 648 095	-	-	13 648 095
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	72 719	130 512	3 015	457	4 759	211 462
Инвестиционная недвижимость	4 896	8 787	203	-	-	13 886
Основные средства	873 364	1 567 487	36 215	14 670	712	2 492 448
Прочие активы	109 865	450 525	20 534	31 135	860 055	1 472 114
Текущие налоговые активы	2 057	3 692	85	6 227	1 245	13 306
Отложенные налоговые активы	-	-	170	-	475	645
Итого активов по сегментам	42 640 797	60 522 205	22 674 430	128 141	1 197 366	127 162 939

Сопоставление с активами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(317 190)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						824 651
Отражение сделки секьюритизации						185 093
Корректировка оценочного резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, чистым инвестициям в лизинг, финансовым активам и прочим активам						1 103 273
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						50 019
Корректировка отложенного налога						(475)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						(16 795)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи и имуществу, полученному по договорам отступного, залога						25 368
Прочие корректировки						(18 761)
Итого активов по МСФО						128 998 122

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	249 191	-	-	-	-	249 191
Средства клиентов	32 902 474	74 101 143	213 939	-	-	107 217 556
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	921 516	-	-	921 516
Прочие заемные средства	10 000	-	481 798	-	-	491 798
Прочие обязательства	389 275	840 635	25 550	102 635	437 366	1 795 461
Текущее налоговое обязательство	10 780	19 346	454	-	-	30 580
Отложенное налоговое обязательство	17 287	31 026	717	9 185	12 604	70 819
Итого обязательств по сегментам	33 579 007	74 992 150	1 643 974	111 820	449 970	110 776 921

Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(317 190)
Отражение сделки секьюритизации						185 093
Корректировка отложенного налога						439 123
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(277 639)
Прочие корректировки						64 182
Итого обязательств по МСФО						110 870 490

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	4 442 163	6 412 562	1 207 592	7 836	131 412	12 201 565
Процентные расходы	(1 587 897)	(4 372 038)	(130 288)	-	-	(6 090 223)
Процентный доход от операций с другими сегментами	76 448	906 285	121 663	21 433	10 418	1 136 247
Процентный расход от операций с другими сегментами	(1 059 740)	-	(59)	-	(76 448)	(1 136 247)
Чистые процентные доходы	1 870 974	2 946 809	1 198 908	29 269	65 382	6 111 342
Комиссионные доходы	731 968	2 059 437	535	17	-	2 791 957
Комиссионные расходы	(95 659)	(355 782)	(5 452)	(49)	-	(456 942)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	46 410	-	-	-	-	46 410
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(43 188)	(40)	(2 666)	(516)	(46 410)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	682 719	1 660 467	(4 957)	(2 698)	(516)	2 335 015
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	40 467	-	-	40 467
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(8 773)	-	-	(8 773)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	1 147	-	-	1 147
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	7 799	84 508	(90)	-	(682)	91 535
Дивиденды полученные	-	-	43	-	-	43
Прочие операционные доходы	100 350	353 637	2 197	149 984	216 916	823 084
Чистые операционные доходы по сегментам	2 661 842	5 045 421	1 228 942	176 555	281 100	9 393 860
Операционные расходы в том числе:	(1 898 406)	(3 784 162)	(83 301)	(80 052)	(229 815)	(6 075 736)
- амортизационные отчисления	(51 520)	(94 387)	(2 141)	(909)	(190 854)	(339 811)
Операционная прибыль до налогообложения	763 436	1 261 259	1 145 641	96 503	51 285	3 318 124
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	221 515	(142 520)	-	123	(4)	79 114
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	42 992	-	-	42 992
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного и некредитного характера	(22 416)	(29 112)	(759)	(6 961)	2 285	(56 963)
Изменение резервов	199 099	(171 632)	42 233	(6 838)	2 281	65 143
Прибыль до налогообложения по сегментам	962 535	1 089 627	1 187 874	89 665	53 566	3 383 267
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Корректировка процентов						(6 604)
Корректировка резерва по кредитам клиентов						11 972
Отражение резерва под чистые инвестиции в лизинг						(28 125)
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и прочим активам						(34 567)
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						8 379
Прочие корректировки						(7 970)
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						3 326 352

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	2 954 815	6 267 163	2 155 373	4 402	129 156	11 510 909
Процентные расходы	(1 335 058)	(4 013 179)	(108 559)	-	-	(5 456 796)
Процентный доход от операций с другими сегментами	83 815	880 653	1 341	19 003	8 946	993 758
Процентный расход от операций с другими сегментами	(60 874)	-	(849 069)	-	(83 815)	(993 758)
Чистые процентные доходы	1 642 698	3 134 637	1 199 086	23 405	54 287	6 054 113
Комиссионные доходы	730 275	2 073 932	884	38	-	2 805 129
Комиссионные расходы	(105 192)	(310 267)	(10 718)	(33)	-	(426 210)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	39 279	-	-	-	-	39 279
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(36 119)	(42)	(2 635)	(483)	(39 279)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	664 362	1 727 546	(9 876)	(2 630)	(483)	2 378 919
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	662	-	-	662
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(21 942)	-	-	(21 942)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	(6 247)	-	-	(6 247)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(15 315)	107 450	(105)	-	-	92 030
Дивиденды полученные	-	-	25 100	-	-	25 100
Прочие операционные доходы	101 227	366 196	1 514	149 185	190 971	809 093
Чистые операционные доходы по сегментам	2 392 972	5 335 829	1 188 192	169 960	244 775	9 331 728
Операционные расходы	(2 149 144)	(3 713 724)	(99 780)	(62 223)	(212 501)	(6 237 372)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(51 299)	(92 068)	(2 127)	(792)	(169 172)	(315 458)
Операционная прибыль до налогообложения	243 828	1 622 105	1 088 412	107 737	32 274	3 094 356
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(68 726)	(592 174)	-	(5 416)	2 181	(664 135)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	2 588	-	20	2 608
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	15 053	(4 723)	3 948	(802)	2 909	16 385
Изменение резервов	(53 673)	(596 897)	6 536	(6 218)	5 110	(645 142)
Прибыль до налогообложения по сегментам	190 155	1 025 208	1 094 948	101 519	37 384	2 449 214
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Корректировка процентов						(2 966)
Корректировка резерва по кредитам клиентов						377 654
Отражение резерва под чистые инвестиции в лизинг						584
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						36 042
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, прочим активам, обязательствам кредитного характера и по гарантиям исполнения обязательств						(36 428)
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						64 651
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(15 766)
Прочие корректировки						105 114
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						2 978 099

В таблице ниже приведена информация по расходам капитального характера для основных бизнес-сегментов Группы:

	2019	2018
Розничный бизнес	40 741	76 124
Корпоративный бизнес	22 230	42 415
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	927	1 759
Страховой бизнес	328	88
Итого расходов капитального характера	64 226	120 386

Поскольку большинство операций и доходов Группы приходится на резидентов Российской Федерации, Группа не представляет информацию по географическим сегментам.

У Группы отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которыми превысили 10% совокупных доходов Группы, не уменьшенных на расходы.

29. Управление рисками

Группа подвержена финансовым рискам, включая кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск. Главной задачей управления финансовыми рисками является ограничение принимаемых Группой рисков путем определения 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.

Система управления рисками Группы определена в Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «Запсибкомбанк». В развитие Стратегии управления рисками и капиталом разработаны внутренние документы, определяющие подробные процедуры управления отдельными видами рисков, включающие методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска.

К основным принципам управления рисками, принятым в Группе, относятся:

- Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне принимаемых рисков и/или возникновению новых, ранее неисследованных рисков;
- Невозможность принятия положительного решения о проведении операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутренними документами Группы надлежащих процедур;
- Централизованный подход к управлению рисками;
- Наличие системы контроля за уровнем рисков;
- Создание организационной структуры, обеспечивающей исключение возникновения конфликта интересов;
- Применение информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;
- Совершенствование всех элементов управления рисками с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, требований регуляторов, изменений в мировой практике управления рисками;
- Обеспечение принятия Группой рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- Принцип пропорциональности: сложность применяемых Группой методов и процедур управления рисками и капиталом прямо пропорциональна сложности и объему осуществляемых операций;
- Независимость подразделения, ответственного за управление риском, от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Процесс по управлению рисками реализуется как последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков и включает следующие этапы:

1. Определение (идентификация) значимых видов рисков Группы.
2. Оценка уровней значимых рисков.

В отношении значимых рисков Группа определяет методологию оценки данного вида риска, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, методологию определения потребности в капитале, методологию проведения стресс-тестирования, методы, используемые Группой для снижения риска и ограничения риска (система лимитов).

Группа осуществляет агрегирование количественных оценок значимых видов рисков в целях

определения совокупного объема риска, принятого Группой.

3. Мониторинг (контроль) за принятыми Группой объемами значимых видов рисков, централизованный контроль за совокупным объемом риска, принятым Группой.

В целях контроля за принятыми объемами значимых видов рисков, а также минимизации рисков определена система лимитов и триггеров, процедуры контроля за соблюдением установленных контрольных значений, в том числе со стороны головной кредитной организации (Банка ВТБ (ПАО)).

ПАО «Запсибкомбанк», являясь дочерней кредитной организацией Банка ВТБ (ПАО), поэтапно проводит организационно-методологическую работу по сближению подходов к оценке значимых рисков и соответствию групповым стандартам в части управления рисками и капиталом, в целях применения единых подходов по ключевым аспектам организации локальных систем управления рисками и капиталом в рамках Группы ВТБ.

Применяемые Группой методы и процедуры управления рисками более подробно описаны в разделах по соответствующему виду риска.

Система полномочий и принятия решений в процессе управления рисками

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование, гибкость и устойчивость системы управления рисками на каждом уровне управления.

В процессе управления рисками участвуют Совет директоров, Правление Банка, Президент в пределах своих компетенций в соответствии с Уставом Банка, Положением об исполнительных органах Банка, Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы. В Банке действуют Кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по установлению лимитов банковских операций, прочие комитеты.

К компетенциям Совета директоров в том числе относятся:

- определение приоритетных направлений деятельности, утверждение и осуществление контроля за разработкой внутренних документов, определяющих направления стратегии развития и стратегии по управлению рисками и капиталом;
- утверждение показателей риск-аппетита и их контрольных значений;
- контроль за достаточностью капитала, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии управления рисками и капиталом.

К компетенциям Правления в том числе относятся:

- обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления отдельными видами рисков и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК);
- утверждение внутренних документов, регламентирующих подробные процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, процедуры стресс-тестирования;
- осуществление контроля за выполнением ВПОДК в Группе и их эффективностью.

В соответствии с принципом централизации системы управления рисками Департамент риск-менеджмента отвечает за обеспечение эффективного функционирования и развития:

- систем управления кредитным, рыночным и операционным рисками, кредитным риском контрагента, риском концентрации, страновым риском, риском потери деловой репутации,
- системы консолидированного анализа и управления рисками.

Департамент риск-менеджмента осуществляет также функции, связанные с централизованным управлением текущей и долгосрочной ликвидностью Банка.

Функции по управлению правовым риском скоординировано осуществляют Департамент риск-менеджмента и Юридическое управление.

Главная бухгалтерия осуществляет расчёт величины регулятивного капитала и обязательных нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций и банковских групп; формирует обязательную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, пояснительную информацию и публикуемую (раскрываемую) в соответствии с регуляторными требованиями информацию о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом на индивидуальном и на консолидированном уровне.

Казначейство отвечает за формирование нормативной базы по вопросам управления регулятивным

капиталом, осуществление мониторинга величины и структуры регулятивного капитала, оперативного контроля за соблюдением обязательных нормативов достаточности капитала, расчета прогнозных значений этих нормативов и величины регулятивного капитала Группы.

Планово-экономический департамент отвечает за методологическое обеспечение разработки, прогноза и контроля исполнения бизнес-планов Группы и за общую координацию функционирования системы планирования.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции по управлению регуляторным риском (выявление, мониторинг регуляторного риска, координация и участие в разработке мер по минимизации регуляторного риска).

Служба финансового мониторинга осуществляет функции по управлению риском вовлечения Банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Департамент экономической безопасности осуществляет функции по управлению риском нарушения информационной безопасности.

Подразделения по управлению рисками организационно и административно обособлены (независимы) от структурных подразделений, принимающих риски, а также от структурного подразделения, осуществляющего функцию внутреннего аудита.

Все подразделения Банка осуществляют идентификацию и всесторонний анализ рисков, а также текущие оценки, мониторинг и контроль принятых рисков в рамках компетенций и функциональных обязанностей каждого отдельного структурного подразделения.

Кредитный риск.

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Управление кредитным риском. Кредитный риск является одним из наиболее существенных рисков для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Лимиты. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Полномочия по утверждению кредитных лимитов на заемщиков распределены следующим образом:

- Правление Банка рассматривает и утверждает лимиты свыше 100 000 тысяч рублей на заемщика (группу связанных заемщиков).
- Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты в пределах 100 000 тысяч рублей.
- Кредитные комитеты более низких уровней рассматривают и утверждают кредитные лимиты в пределах 50 000 тысяч рублей.

Заседания Комитетов и Правления проходят по мере поступления кредитных заявок.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий кредитный

комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о проблемной задолженности, под которой понимается задолженность, требующая проведения дополнительных контрольных мероприятий для обеспечения ее возврата, доводится до сведения Комитета по взысканию задолженности по проблемным кредитам, который координирует работу по взысканию.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P)	Соответствующий интервал вероятности дефолта
Благополучные	«AAA» - «B»	0,01% - 6%
Требующие контроля	«B» - «CCC+»	6% - 10%
Субстандартные	«CCC+» - «C»	10% - 99%
Сомнительные	«D-I», «D-II»	100%
Неработающие кредиты	«D-I», «D-II»	100%

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

- *Благополучные* - активы с приемлемым уровнем риска, рассматриваемые Группой в качестве целевого сегмента в контексте роста кредитного портфеля.
- *Требующие контроля* - активы с повышенным уровнем риска, не относимые Группой к целевому сегменту в контексте выдачи новых кредитов и отнесенные к этой категории на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта.
- *Субстандартные* - активы с высоким уровнем риска, для которых имеются факторы значительного кредитного риска, или активы, признанные Банком неприемлемыми в контексте выдачи новых кредитов, которые были определены в эту категорию на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта.
- *Сомнительные* - кредитно-обесцененные кредиты, ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором выплат по основному долгу и (или) процентам сроком не более 90 дней.
- *Неработающие кредиты* - кредитно-обесцененные кредиты, ОКУ по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней.

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются руководством. Группа использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов. Существует три наиболее распространенных вида таких систем:

- *Система, основанная на модели:* в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются с помощью самостоятельно разработанных статистических моделей с ограниченным участием специалистов кредитных подразделений. Статистические модели включают качественную и количественную информацию, которая является оптимальной для прогнозирования, исходя из данных о дефолтах за прошлые периоды.
- *Система, основанная на экспертных суждениях:* в рамках этой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются субъективно опытными специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Группой внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.
- *Гибридная система:* такая рейтинговая система является комбинацией двух вышеуказанных систем. Она разработана с использованием исторических данных в сочетании с привлечением экспертов.

Группа применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, договоры финансовой аренды (лизинга), кредиты физическим лицам, предоставленные финансовые гарантии, неиспользованные кредитные линии.

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

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские кредиты/депозиты, кредиты субъектам федерации и муниципальным органам власти, инвестиции в долговые ценные бумаги.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки - это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Группой: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта - оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии - это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. По оценке руководства Группы, коэффициент кредитной конверсии за 12 месяцев по существу равен коэффициенту кредитной конверсии за весь срок. Вероятность дефолта (PD) - оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта (LGD) - оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В качестве исключения из принципа определять потенциальные убытки за весь срок на основе срока погашения, установленного договором, потенциальные убытки за весь срок по кредитным картам, выданным физическим лицам, определяются за период, основанный на ожидаемом сроке действия договоров о кредитных картах и внутренней статистике, и в среднем составляет от 1 до 3 лет.

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется прогнозная информация. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (POCI)

выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы - это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

Для оценки вероятности дефолта Группа определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- в связи с ухудшением качества кредита банк продал задолженность заемщика, полностью или частично, с убытком;
- международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - Группе пришлось реструктурировать задолженность;
 - заемщик умер;
 - заемщик неплатежеспособен;
 - повышается вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства;
 - кредиты были приобретены или выданы со значительной скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Для раскрытия информации Группа привела определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Группы.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 6 месяцев подряд. Этот период был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту после ликвидации просрочки платежа с использованием разных возможных определений ликвидации просрочки.

При этом в отношении кредитов физических лиц необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- просрочка на отчетную дату по кредиту составляет менее 5 дней;
- сохранение ставки по кредиту на уровне не ниже установленного Банком минимального значения;
- медиана ежемесячных поступлений по основному долгу и процентам за последние 6 месяцев до отчетной даты (при этом учитывается только период после наступления статуса дефолта) составляет более пороговой величины, определяемой как отношение первоначальной суммы кредита к числу месяцев по действующему графику.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для корпоративных кредитов, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, и прочих финансовых активов значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей на основании критериев, указанных ниже. Департамент риск - менеджмента осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Группа решила не применять исключение, связанное с низкой оценкой кредитного риска, к инвестиционным финансовым активам. Таким образом, даже активы, имеющие инвестиционный рейтинг, оцениваются на предмет присутствия значительного увеличения кредитного риска.

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

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

- неисполнение заемщиком обязательств по ссуде сроком от 31 до 90 дней.
- существенное увеличение кредитного риска (далее - СУКР) на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет СУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату выдачи и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату. Величина снижения кредитного рейтинга, свидетельствующая о наличии СУКР, определяется отдельно для каждого рейтинга исходя из увеличения вероятности наступления дефолта при снижении кредитного рейтинга.

Существенность относительного изменения кредитного риска определяется для каждого диапазона рейтингов Мастер-шкалы (МА1-МВ2, МВ3-МД3, МЕ1-МГ2) по отдельности. Относительное изменение кредитного риска является существенным для группы рейтингов МА1-МВ2 в случае понижения рейтинга на 5 и более нотчей (разряд мастер-шкалы); для группы рейтингов МВ3-МД3 на 4 и более нотча; для остальных групп существенным является понижение рейтинга на 3 и более нотча. В случае если данные о рейтинге на момент первоначального признания отсутствуют, используется рейтинг на первую отчетную дату, на которую финансовый актив появляется в отчетности Группы.

Мастер-шкала - единая рейтинговая шкала в соответствии с Политикой Группы ВТБ по определению мастер-шкалы.

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных корпоративными клиентами:

- просрочка платежа от 31 до 89 дней;
- СУКР на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет СУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату первоначального признания и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату. Величина снижения кредитного рейтинга, свидетельствующая о наличии СУКР, определяется отдельно для каждого рейтинга исходя из увеличения вероятности наступления дефолта при снижении кредитного рейтинга;
- включение в контрольный перечень «Потенциально проблемная задолженность» в соответствии с результатами внутренних процедур отслеживания кредитного риска (в том числе реструктуризация ценной бумаги, ухудшающая первоначальные условия; нестандартная реструктуризация (за исключением сделок, классифицированных как вынужденная реструктуризация; реклассификация из дефолта).

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- относительное пороговое значение, определяемое на индивидуальной основе для продуктов с использованием имеющихся скоринговых моделей: увеличение вероятности дефолта в течение оставшегося срока по сравнению с вероятностью дефолта в течение оставшегося срока, оцененной на дату первоначального признания, в диапазоне от 2 до 4 раз. В некоторых случаях для расчета этого коэффициента Группа использует оценку вероятности дефолта в течение 12 месяцев вместо вероятности дефолта за весь срок, если эффект от использования вероятности дефолта за 12 месяцев не имеет существенных отличий.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей консолидированной финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехстадийной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Стадия 1 - для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Стадия 2 - если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Стадия 3 - если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Стадию 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится 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.

На каждую отчетную дату Группа осуществляет мониторинг признаков значительного увеличения кредитного риска, а именно:

- мониторинг длительности просроченной задолженности;
- мониторинг изменения внешних или внутренних рейтингов с даты первоначального признания инструмента;
- мониторинг увеличения вероятности дефолта в течение оставшегося срока на отчетную дату по сравнению с датой первоначального признания;
- мониторинг соответствия инструмента критериям нестандартной реструктуризации.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Группа признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа применяет три подхода: (i) оценка на индивидуальной основе; (ii) оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта); (iii) оценка на основе внешних рейтингов. Группа проводит оценку на индивидуальной основе для обесцененных кредитов юридическим лицам в размере более 50 000 тысяч рублей на одного заемщика. Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам, кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса, при отсутствии конкретной информации о заемщике. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прочая прогнозная информация. Группа также проводит оценку на портфельной основе для кредитов, выданных юридическим лицам (кроме кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса), на основании оценки внутренних рейтингов на индивидуальной основе, при этом в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска.

Группа выполняет оценку на основе внешних рейтингов для межбанковских кредитов, долговых ценных бумаг, выпущенных банками и рядом крупных корпоративных клиентов, и кредитов государственным и муниципальным органам.

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

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Группа определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Группа анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Основные общие характеристики кредитов включают: тип клиента, тип продукта, рейтинг кредитного риска, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV). Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Департамент риск-менеджмента осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

При разделении кредитного портфеля на группы соблюдаются требования по достаточности информации для статистически надежной оценки. При отсутствии достаточной внутренней информации (например, отсутствие статистики дефолтов по кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям) Группа использует сравнительный анализ внешних и внутренних данных для целей моделирования.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца / года в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Это также будет корректироваться с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод интенсивности рисков или другие.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка в случае дефолта в зависимости от разных факторов и сценариев.

Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозная стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля корпоративных кредитов и розничных продуктов с обеспечением и без обеспечения.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям (Exoff). Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов. Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами. Этот подход применяется к облигациям, выпущенным государством и крупными корпоративными клиентами.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Группа выявила ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») составляются ежеквартально и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на последующий год. На период свыше одного года применяется метод возвращения к среднему, который предполагает, что экономические переменные имеют либо долгосрочный средний уровень (например, цена на нефть, уровень процентных ставок по кредитам и депозитам юридических и физических лиц), либо долгосрочные средние темпы роста (например, ВВП или доходы населения). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

В дополнение к базовому экономическому сценарию учитываются другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Количество других используемых сценариев устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются на каждую отчетную дату. Вес присваивается сценариям на основе комбинации статистического анализа и экспертных кредитных суждений с учетом диапазона возможных исходов, которые представляет каждый выбранный сценарий. Оценка значительного увеличения кредитного риска проводится с использованием вероятности дефолта за весь срок для каждого из базовых и прочих сценариев, умноженной на соответствующий вес сценария, вместе с качественными и ограничительными показателями. Это определяет отнесение всего финансового инструмента к Стадии 1, Стадии 2 или Стадии 3, а также то, какие ожидаемые кредитные убытки следует отражать: за 12 месяцев или за весь срок. После этой оценки Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности (Стадия 1), или как ожидаемые кредитные убытки за весь срок, взвешенные с учетом вероятности (Стадии 2 и 3). Эти ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем прогона каждого сценария через соответствующую модель ожидаемых кредитных убытков и умножения их на соответствующий вес сценария (в отличие от взвешивания исходных данных).

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Группа рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Группы для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

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

Для учета макроэкономических ожиданий в PD в течение 12 месяцев используется прогноз динамики макроэкономических факторов.

Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с ухудшением финансового результата или капитальной базы Группы вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/пассивов (требований/обязательств) Группы под влиянием рыночных показателей.

Группа оценивает рыночный риск долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости, с помощью методики Value-at-Risk (сокращенно VaR), представляющей собой статистическую оценку максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с высоким уровнем вероятности.

Модель VaR основывается на следующих допущениях:

- использование 99%-ного доверительного интервала;
- историческое моделирование на основе анализа однодневных изменений параметра за период, не менее чем 255 торговых дней (1 календарный год);
- горизонт моделирования - 1 день.

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической волатильности рыночных цен, опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает только риск по открытым позициям на конец соответствующего отчетного периода и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительного интервала в 99%. Использование периода владения длительностью в один день также предполагает возможность ликвидации или хеджирования всех позиций в течение одного дня, что само по себе может не быть показательным при определении уровня рыночного риска в условиях отсутствия ликвидности, когда период длительности в один день может быть недостаточным для ликвидации или хеджирования всех позиций в полном объеме.

Так как VaR является неотъемлемой частью системы контроля рыночного риска, Правление Банка устанавливает лимиты VaR рыночного риска.

При проведении оценки рыночного риска используется не только расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются путем введения системы лимитов на операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, а также осуществлением стресс-тестирования рыночного риска.

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов Группы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, а также за период представлены ниже:

	Совокупный объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, в отношении которых рассчитана стоимость, подверженная риску	Значение Value-at-Risk			
			Значение на отчетную дату	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2019	2 023 636	-	-	1 962	15 308	-
2018	577 809	478 727	15 308	13 638	15 673	11 494

В отношении части финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (средства, внесенные в складочный капитал юридического лица, субординированный кредит), расчет стоимости, подверженной рыночному риску (VaR), не проводился.

По состоянию на 31 декабря 2019 года рыночный риск в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствует (2018 г.: максимально возможная величина убытка Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 15 308 тысяч рублей).

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, а также за период представлена ниже:

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Значение Value-at-Risk			
		Значение на отчетную дату	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2019	9 574 390	36 742	34 252	74 840	22 498
2018	13 249 439	74 840	81 376	100 636	57 873

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 декабря 2019 года, максимально возможная величина уменьшения собственных средств Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 36 742 тысячи рублей (2018 г.: 74 840 тысяч рублей).

По групповой методологии, рыночный риск ценных бумаг оценивается посредством показателя оценки риска потерь при стресс-тестировании позиций, подверженных рыночному риску, по умеренному сценарию (Moderate stress). Данный показатель является каскадированной метрикой риск-аппетита в части рыночных рисков. Фактическое значение риск-аппетита по рыночному риску долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составляет 212,13 миллионов рублей, что не превышает установленного триггера и сигнального значения.

Географический риск

Поскольку большинство операций Группы приходится на резидентов Российской Федерации, Группа не имеет существенных географических рисков и не раскрывает информацию по географическому риску.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого Банком риска в разрезе валют на конец каждого дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2019 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Итого активов	141 476 422	3 098 202	808 056	67 493	145 450 173
Итого обязательств	120 788 755	3 006 412	706 531	24 967	124 526 665
Чистая балансовая позиция	20 687 667	91 790	101 525	42 526	20 923 508
Обязательства кредитного характера	13 768 416	-	-	-	13 768 416
Гарантии исполнения обязательств	4 601 201	-	-	-	4 601 201

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Итого активов	123 871 700	3 946 718	1 111 770	67 934	128 998 122
Итого обязательств	105 965 696	3 862 919	1 010 253	31 622	110 870 490
Чистая балансовая позиция	17 906 004	83 799	101 517	36 312	18 127 632
Обязательства кредитного характера	12 546 002	91 685	-	-	12 637 687
Гарантии исполнения обязательств	3 234 239	5 214	-	-	3 239 453

В представленном выше анализе чистые балансовые позиции по каждой из иностранных валют составляют менее 2% капитала Группы и являются незначительными. Группой осуществляется ежедневная балансировка чистых балансовых валютных позиций с целью их поддержания на оптимальном уровне с точки зрения валютного риска.

Оценка валютного риска осуществляется следующими методами:

- базовый подход по оценке величины валютного риска в соответствии с нормативными документами Банка России по расчету кредитными организациями величины рыночного риска;
- оценка уровня валютного риска на основании методологии показателя стоимости, подвергаемой риску (Value-at-Risk);
- стресс-тестирование валютного риска. Базовыми параметрами стресс-тестирования являются изменение курсов валют и учетных цен на драгоценные металлы, а также изменение корреляций между курсами валют и учетными ценами драгоценных металлов.

В целях ограничения валютного риска Группой установлены следующие лимиты:

- Лимиты на открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах;
- Лимит величины VaR по валютному риску.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала в результате изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2019 года, на 20 %, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	18 358	14 686
Ослабление доллара США	(18 358)	(14 686)
Укрепление Евро	20 305	16 244
Ослабление Евро	(20 305)	(16 244)
Укрепление прочих видов валют	8 505	6 804
Ослабление прочих видов валют	(8 505)	(6 804)

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала в результате изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2018 года, на 20 %, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	16 760	13 408
Ослабление доллара США	(16 760)	(13 408)
Укрепление Евро	20 321	16 257
Ослабление Евро	(20 321)	(16 257)
Укрепление прочих видов валют	7 265	5 812
Ослабление прочих видов валют	(7 265)	(5 812)

Риск был рассчитан для основных валют, отличных от функциональной валюты Группы.

Процентный риск банковской книги. Группа принимает на себя процентный риск банковской книги. Процентный риск банковской книги связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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 банковской книги в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок на постоянной основе.

При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Оценка процентного риска банковской книги проводится в соответствии внутренними методиками и включает:

- гЭп-анализ процентного риска банковской книги;
- мониторинг индикаторов процентного риска банковской книги - чистой процентной маржи и чистого спреда;
- подход по оценке процентного риска банковской книги в соответствии с нормативными документами Банка России;
- стресс-тестирование процентного риска банковской книги.

Основными методами минимизации процентного риска банковской книги являются:

- единая политика установления процентных ставок по инструментам привлечения и размещения ресурсов;
- изменение состава риска - перемещение ресурсов в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок;
- диверсификация финансовых инструментов по срокам и видам процентных ставок;
- лимитирование показателей чистой процентной маржи и чистого спреда.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 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	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	304 484	-	-	-	-	6 277 480	6 581 964
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	833 653	833 653
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	10 397 762	10 668 829	130 424	8 294 211	2 021 543	720 661	32 233 430
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9 608 859	1 646 756	203 504	2 076 597	2 316 914	-	15 852 630
Инвестиции в долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	2 093	2 093
Кредиты клиентам	5 389 508	5 464 857	10 148 840	34 473 473	30 204 962	-	85 681 640
Чистые инвестиции в лизинг	23 706	110 080	109 555	305 433	87 121	-	635 895
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	26 172	26 172
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 356	1 356
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	2 581 700	2 581 700
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	1 005 641	1 005 641
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	13 761	13 761
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	238	238
Итого активов	25 724 319	17 890 522	10 592 323	45 149 714	34 630 540	11 462 755	145 450 173
Обязательства							
Средства других банков	147 885	8 549	4 255	1 682	-	41 706	204 077
Средства клиентов	18 550 965	39 689 106	18 819 271	27 532 396	32 373	16 689 270	121 313 381
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	921 538	-	-	-	-	921 538
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	4 320	28 695	46 953	133 599	-	1 212 464	1 426 031
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	12 405	12 405
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	649 233	649 233
Итого обязательств	18 703 170	40 647 888	18 870 479	27 667 677	32 373	18 605 078	124 526 665
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	7 021 149	(22 757 366)	(8 278 156)	17 482 037	34 598 167	(7 142 323)	20 923 508
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	7 021 149	(15 736 217)	(24 014 373)	(6 532 336)	28 065 831	20 923 508	

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

	До востребо- вания 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	9 284 698	-	-	-	-	8 942 922	18 227 620
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	789 189	789 189
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	752 944	5 098 186	-	-	-	745 998	6 597 128
Инвестиции в долговые ценные бумаги	13 290 967	670 510	787 270	3 781 987	2 960 106	-	21 490 840
Инвестиции в долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	577 809	577 809
Кредиты клиентам	3 275 609	7 029 487	10 267 385	29 499 407	26 992 407	-	77 064 295
Чистые инвестиции в лизинг	22 168	103 425	108 086	383 059	129 360	-	746 098
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	117 561	117 561
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	13 886	13 886
Основные средства	-	-	-	-	-	2 478 351	2 478 351
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	881 869	881 869
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	13 306	13 306
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	170	170
Итого активов	26 626 386	12 901 608	11 162 741	33 664 453	30 081 873	14 561 061	128 998 122
Обязательства							
Средства других банков	155 089	-	5 000	48 276	-	40 826	249 191
Средства клиентов	12 239 296	35 156 452	12 144 237	31 767 707	-	16 083 923	107 391 615
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	921 512	-	-	-	-	921 512
Прочие заемные средства	-	13 349	478 449	-	-	-	491 798
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	1	1 836	-	-	-	1 274 015	1 275 852
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	30 580	30 580
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	509 942	509 942
Итого обязательств	12 394 386	36 093 149	12 627 686	31 815 983	-	17 939 286	110 870 490
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	14 232 000	(23 191 541)	(1 464 945)	1 848 470	30 081 873	(3 378 225)	18 127 632
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	14 232 000	(8 959 541)	(10 424 486)	(8 576 016)	21 505 857	18 127 632	

Анализ чувствительности изменения финансового результата и капитала к изменениям процентной ставки на 200 б.п., представлен в таблице ниже.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
31 декабря 2019		
Снижение процентной ставки	229 215	183 372
Рост процентной ставки	(229 215)	(183 372)
31 декабря 2018		
Снижение процентной ставки	63 092	50 474
Рост процентной ставки	(63 092)	(50 474)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	2019			2018		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,50%	-	0,71%	6,75%	2,08%	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,64%	-	-	7,88%	5,70%	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,98%	-	-	8,84%	9,25%	-
Кредиты, предоставленные клиентам и кредитным организациям	9,65%	1,73%	-	10,86%	1,75%	-
Чистые инвестиции в лизинг	19,39%	-	-	18,25%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	1,01%	-	-	2,03%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	3,85%	0,73%	0,00%	2,66%	0,75%	0,00%
- срочные депозиты юридических лиц	5,47%	1,35%	0,11%	6,24%	2,13%	0,35%
- срочные депозиты физических лиц	6,47%	2,00%	0,11%	6,48%	1,38%	0,10%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,60%	-	-	7,30%	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	14,70%	-	-

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. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2019 года данный норматив составил 144,330% (2018 г.: 254,5%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2019 года данный норматив составил 435,131% (2018 г.: 557,6%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2019 года данный норматив составил 62,310% (2018 г.: 48,6%).

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент Риск-менеджмента регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

В Банке функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, ответственный за обеспечение максимальных финансовых результатов при оптимальном сочетании рисков, обеспечении ликвидности Банка и соблюдении обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за определение общей стратегии и политики управления активами и пассивами Банка.

В представленном анализе приведена информация о совокупном разрыве с учетом допущений (ожидаемых сроков). 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. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами, также с большой долей вероятности они будут частично замещены другими обязательствами. Анализ динамики средств клиентов со сроком до востребования за последний год показал, что объем средств клиентов до востребования не снижался ниже отметки 14 693 671 тысяча рублей (2018 г.: 13 689 552 тысячи рублей), данный объем средств формирует условно-постоянные остатки, которые не будут востребованы на интервале до года и отнесены в срок «от 1 до 5 лет».

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребо- вания 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	6 581 964	-	-	-	-	-	6 581 964
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	833 653	833 653
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	11 118 423	10 668 829	130 424	8 294 211	2 021 543	-	32 233 430
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9 608 859	1 646 756	203 504	2 076 597	2 316 914	-	15 852 630
Инвестиции в долевыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	2 093	2 093
Кредиты клиентам	1 723 504	5 683 822	10 462 990	37 361 697	30 226 794	222 833	85 681 640
Чистые инвестиции в лизинг	23 706	110 080	109 555	305 433	87 121	-	635 895
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	26 172	-	-	-	26 172
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 356	1 356
Основные средства и активы в форме права пользования	7 297	35 217	41 278	136 262	-	2 361 646	2 581 700
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	271 243	279 006	196 791	32 595	99 775	126 231	1 005 641
Текущие налоговые активы	4 433	1 427	7 901	-	-	-	13 761
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	238	238
Итого активов	29 339 429	18 425 137	11 178 615	48 206 795	34 752 147	3 548 050	145 450 173
Обязательства							
Средства других банков	189 591	8 549	4 255	1 682	-	-	204 077
Средства клиентов	32 938 628	41 989 838	18 820 146	27 532 396	32 373	-	121 313 381
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	921 538	-	-	-	-	921 538
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	344 746	473 603	179 489	427 014	1 179	-	1 426 031
Текущие налоговые обязательства	11 843	562	-	-	-	-	12 405
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	649 233	649 233
Итого обязательств	33 484 808	43 394 090	19 003 890	27 961 092	33 552	649 233	124 526 665
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	(4 145 379)	(24 968 953)	(7 825 275)	20 245 703	34 718 595	2 898 817	20 923 508
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	(4 145 379)	(29 114 332)	(36 939 607)	(16 693 904)	18 024 691	20 923 508	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года с учетом допущений	10 548 292	(14 420 661)	(22 245 936)	(16 693 904)	18 024 691	20 923 508	

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребо- вания 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	18 227 620	-	-	-	-	-	18 227 620
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	789 189	789 189
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	1 498 942	5 098 186	-	-	-	-	6 597 128
Инвестиции в долговые ценные бумаги	13 290 967	670 510	787 270	3 781 987	2 960 106	-	21 490 840
Инвестиции в долевые финансовые активы	478 727	-	-	-	-	99 082	577 809
Кредиты клиентам	1 957 010	7 163 332	10 455 729	30 147 895	27 029 559	310 770	77 064 295
Чистые инвестиции в лизинг	22 168	103 425	108 086	383 059	129 360	-	746 098
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	117 561	-	-	-	117 561
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	13 886	13 886
Основные средства	-	-	-	-	-	2 478 351	2 478 351
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	290 077	138 816	260 996	30 556	103	161 321	881 869
Текущие налоговые активы	2 177	11 129	-	-	-	-	13 306
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	170	170
Итого активов	35 767 688	13 185 398	11 729 642	34 343 497	30 119 128	3 852 769	128 998 122
Обязательства							
Средства других банков	195 915	-	5 000	48 276	-	-	249 191
Средства клиентов	28 323 219	35 156 452	12 144 237	31 767 707	-	-	107 391 615
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	921 512	-	-	-	-	921 512
Прочие заемные средства	-	13 349	478 449	-	-	-	491 798
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	376 151	343 153	328 720	226 340	1 488	-	1 275 852
Текущие налоговые обязательства	19 294	11 286	-	-	-	-	30 580
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	509 942	509 942
Итого обязательств	28 914 579	36 445 752	12 956 406	32 042 323	1 488	509 942	110 870 490
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	6 853 109	(23 260 354)	(1 226 764)	2 301 174	30 117 640	3 342 827	18 127 632
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	6 853 109	(16 407 245)	(17 634 009)	(15 332 835)	14 784 805	18 127 632	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года с учетом допущений	20 542 661	(2 717 693)	(3 944 457)	(15 332 835)	14 784 805	18 127 632	

В представленном выше анализе долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Группа обладает значительными вторичными резервами ликвидности, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, в сумме не менее 16 483 190 тысяч рублей (2018 г.: 18 304 813 тысяч рублей). Данный объем средств позволяет в случае необходимости закрывать разрывы ликвидности, что подтверждается результатами стресс-тестирования риска ликвидности. В течение 2019 года вторичные резервы ликвидности Группа не использовала, наоборот, избыточную ликвидность размещала в межбанковские кредиты, операции РЕПО и краткосрочные облигации Банка России.

Таким образом, по мнению Группы, несовпадение сроков погашения активов и обязательств является контролируемым и допустимым, а, следовательно, не несет значительного риска понесения убытков.

В представленном анализе не учтены результаты бизнес-планирования Банка в части будущих потоков денежных средств при размещении/привлечении активов и пассивов. В случае учета результатов бизнес-планирования Банка совокупные разрывы ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года принимают положительные значения по всем срокам до погашения.

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 рисками Группы. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате согласно контрактным условиям. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблицах определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 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 других банков	189 642	8 890	4 388	1 759	-	204 679
Средства клиентов	32 973 016	43 688 748	20 133 593	28 205 135	33 878	125 034 370
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	952 705	-	-	-	952 705
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	33 162 658	44 650 343	20 137 981	28 206 894	33 878	126 191 754

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения 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	Итого
Обязательства						
Средства других банков	196 114	1 422	6 620	49 731	-	253 887
Средства клиентов	28 338 723	36 634 541	13 497 759	32 883 565	-	111 354 588
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	950 482	-	-	-	950 482
Прочие заемные средства	66	45 719	513 854	-	-	559 639
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	28 534 903	37 632 164	14 018 233	32 933 296	-	113 118 596

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. Депозитные продукты для корпоративных клиентов, за исключением субординированного депозита, предполагают досрочное расторжение вклада с выплатой процентов в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладу до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Операционный риск

В процессе управления операционными рисками, связанными с рисками возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния внешних событий, Группа руководствуется действующими нормативными документами Банка России, а также положениями Базельского комитета по банковскому надзору.

Управление операционным риском осуществляется с целью выявления источников (факторов) риска и принятия риск-минимизирующих мер по снижению угрозы потенциальных убытков.

В целях управления операционным риском в Банке реализованы процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, мониторинг и контроль, а также управление уровнем операционного риска. Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении операционным риском определены в Методике управления операционным риском ПАО «Запсибкомбанк», утвержденной Правлением Банка.

На совокупный уровень операционного риска по Группе преимущественное влияние оказывает операционный риск по Банку. Система управления операционным риском предусматривает процедуры ведения внутренней и внешней базы рискованных событий с целью последующей оценки и мониторинга показателей уровня риска, выявления наиболее «слабых мест». Оценка и мониторинг операционного риска осуществляется в соответствии со следующими подходами: на основе статистических данных о реальных и потенциальных потерях по рискованным событиям, зарегистрированным во внутренней базе; на основе расчета капитала на покрытие операционного риска.

Группа управляет операционными рисками посредством установленных процедур внутреннего контроля, разработки и реализации предупреждающих мероприятий и превентивных мер, позволяющих снижать уровень операционного риска, а также посредством страхования отдельных видов операционного риска и создания специального резервного фонда.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие нарушения Группой и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Группой правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Группы под юрисдикцией различных государств).

Управление правовым риском осуществляется с целью выявления источников (факторов) риска и принятия риск-минимизирующих мер по снижению угрозы потенциальных убытков.

Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении правовым риском, определены в

Методике управления правовым риском ПАО «Запсибкомбанк», утвержденной Правлением Банка. Система управления правовым риском предусматривает процедуры ведения базы рисков событий с целью последующей оценки и мониторинга показателей уровня риска.

Группа управляет правовыми рисками посредством установленных процедур внутреннего контроля, разработки и реализации предупреждающих мероприятий и превентивных мер, позволяющих снижать уровень правового риска.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности;
- (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 11,0% в соответствии с Базельским соглашением и с учетом обязательного соблюдения надбавок к нормативам достаточности капитала.

Подходы к организации процедур определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценки достаточности капитала закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «Запсибкомбанк».

В течение отчетного периода Группа на постоянной основе выполняла требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала), а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала. В среднесрочной перспективе, прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли Группы.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале («Базель III») по данным отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:

	2019	2018
Капитал 1-го уровня	19 317 766	16 471 746
Уставный капитал	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(266 756)	(266 756)
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	187 466	(23 626)
Нераспределенная прибыль	16 037 437	13 413 514
Нематериальные активы	(124 626)	(135 631)
Капитал 2-го уровня	2 306 608	2 474 309
Фонд переоценки основных средств	1 481 116	1 484 449
Субординированный долг	893 770	989 860
Субординированный кредит, предоставленный финансовой организации	(68 278)	-
Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка	21 624 374	18 946 055

*- в целях сопоставимости данных капитал за 2018 год рассчитан в соответствии с положениями Базель III (ранее – Базель I).

31. 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.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами, что может привести к увеличению суммы уплаченных налогов и предъявлению штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Последние несколько лет со стороны налоговых органов наметились тенденции к более жесткой интерпретации налогового законодательства в отношении операций юридических лиц, что может привести к оспариванию со стороны налоговых органов налоговых обязательств компаний Группы. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации налогового законодательства.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что кредиты и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	Примечание	2019	2018
Неиспользованные кредитные линии		13 233 751	12 244 124
Финансовые гарантии выданные		346 292	181 106
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий		3 879	62 897
Аккредитивы		208 312	176 534
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва		13 792 234	12 664 661
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	19	(23 818)	(26 974)
Итого обязательств кредитного характера		13 768 416	12 637 687

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора,

при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств, выраженных в суммах гарантии:

	2019	2018
Гарантии исполнения обязательств	4 601 201	3 239 453
Итого гарантий исполнения обязательств	4 601 201	3 239 453

Ниже представлен анализ изменения резерва по гарантиям исполнения обязательств:

	2019	2018
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 1 января	-	719
Восстановление резерва по гарантиям исполнения обязательств в течение отчетного периода	-	(719)
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 31 декабря	-	-

Обязательства некредитного характера. Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаны оценочными. По состоянию на 31 декабря 2019 года величина оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Группе, постановлений и судебных приказы по которым вынесены не в пользу Группы, суммы претензий, принимаемых Группой в досудебном порядке, по которым принято решение о выплате) составила 8 тысяч рублей (2018 г.: 48 тысяч рублей).

При формировании оценочных обязательств некредитного характера Группа руководствовалась принципом достоверности оценки суммы обязательств.

Ниже представлен анализ изменения оценочного обязательства некредитного характера:

	Примечание	2019	2018
Оценочное обязательство некредитного характера на 1 января		48	1 017
Восстановление оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода		(13)	(949)
Использование/корректировка оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода		(27)	(20)
Оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря	19	8	48

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы имеются договоры на приобретение основных средств на сумму 5 889 тысяч рублей (с учетом НДС) (2018г.: 1 109 тысяч рублей), сумма обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 2 893 тысячи рублей (2018 г.: 486 тысяч рублей).

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2019	2018
Облигации	1 871 372	2 145 234
Облигации субъектов РФ	282 770	299 460
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 053	6 999
Акции	5 701	385 167
Акции ПАО «Запсибкомбанк» привилегированные	110	11
Акции ПАО «Запсибкомбанк» обыкновенные	-	26 074
Облигации внешнего облигационного займа (ОВОЗ)	-	6 947
Паи	-	1 893
Итого активов, находящихся на хранении	2 167 006	2 871 785

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

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

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 021 543	2 021 543
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации Банка России	5 537 495	-	-	5 537 495
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 599 517	-	-	3 599 517
- Муниципальные облигации	-	180 666	-	180 666
- Корпоративные облигации	231 154	25 558	-	256 712
Инвестиции в долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Прочее участие	-	-	2 093	2 093
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	22 822	22 822
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 356	1 356
Основные средства (здания и земля)	-	-	2 098 191	2 098 191

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя субординированный кредит, предоставленный российскому банку, являющемуся связанной стороной, справедливая стоимость которого оценивается по модели, содержащей ненаблюдаемые на рынке данные.

Инвестиции в долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя вложения в паевой взнос в SWIFT, который оценивается по модели, содержащей ненаблюдаемые на рынке данные.

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя ценные бумаги, отнесенные в первый и во второй уровни иерархии.

В случае, если в течение 30 календарных дней, предшествующих дате оценки, для оцениваемой ценной бумаги не выполняется хотя бы один из критериев активного рынка, то Группа оценивает справедливую стоимость ценной бумаги на основании исходных данных Уровня 2. Группа использует методы расчета справедливой стоимости ценной бумаги, определенные Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств (в действующей редакции). Приоритетным методом является метод, основанный на использовании данных о справедливой стоимости финансовых инструментов, определяемых по методике Ценового центра НКО АО НРД.

В таблице ниже приведены переводы, осуществленные в течение 2019 года, между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии методов оценки по справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 2 в Уровень 1
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 650 573	2 323 728

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	30 321 463	30 321 463
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 238 169	1 156 376	-	6 394 545
Кредиты клиентам	-	-	87 744 119	87 744 119
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	635 895	635 895
Прочие финансовые активы	-	-	460 480	460 480

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства других банков	-	-	204 141	204 141
Средства клиентов	-	-	121 892 924	121 892 924
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	929 604	-	929 604
Прочие финансовые обязательства	-	-	429 962	429 962

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 058 020	-	-	6 058 020
- Облигации Банка России	3 200 960	147 687	-	3 348 647
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 599	-	-	3 599
- Облигации субъектов РФ	190 420	-	-	190 420
- Муниципальные облигации	1 934 249	530 589	-	2 464 838
- Корпоративные облигации	1 183 915	-	-	1 183 915
- Еврооблигации	-	-	-	-
Инвестиции в долевыми финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	99 082	99 082
- Прочее участие	478 727	-	-	478 727
- Корпоративные акции	-	-	60 113	60 113
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	13 886	13 886
Инвестиционная недвижимость	-	-	2 183 785	2 183 785
Основные средства (здания и земля)	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года часть облигаций федерального займа и часть долговых корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 678 276 тысяч рублей, отражены по справедливой стоимости, определенной на основании исходных данных 2 Уровня, поскольку рынок по ним не соответствовал критериям активного рынка.

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	6 597 148	6 597 148
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 894 988	1 289 565	-	8 184 553
Кредиты клиентам	-	-	78 944 911	78 944 911
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	746 098	746 098
Прочие финансовые активы	-	-	361 977	361 977

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства других банков	-	-	250 108	250 108
Средства клиентов	-	-	107 345 366	107 345 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	919 326	-	-	919 326
Прочие заемные средства	504 429	-	10 106	514 535
Прочие финансовые обязательства	-	-	397 950	397 950

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость субординированного кредита представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются с применением расчетной ставки, рассчитанной согласно Методике определения справедливой стоимости активов и обязательств (в действующей редакции) (процентная ставка на 31 декабря 2019 года составляет 9,48% годовых).

Прочее участие. Справедливой стоимостью паевого взноса в SWIFT является рублевый эквивалент справедливой стоимости, определенной в иностранной валюте, пересчитанный по официальному курсу Банка России на дату проведения переоценки.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, инвестиционная недвижимость, основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки, основанный на определении затрат, необходимых для воспроизводства объекта (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

В 2019 году переоценка основных средств, категории «здания и земля» не проводилась. Группа, на основании проведенного анализа и экспертного заключения оценочной компании ООО «Бизнес - аудит», пришла к выводу, что рыночная стоимость основных средств существенно не отличается от их балансовой стоимости, и поэтому их переоценка не требуется.

Изменения оценок справедливой стоимости активов третьего уровня иерархии могут повлиять на стоимость средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочего участия, внеоборотных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости, зданий и земли. По состоянию на 31 декабря 2019 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличится на 202 154 тысячи рублей, прочего участия увеличится на 209 тысяч рублей (2018 г.: 9 908 тысяч рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 1 945 тысяч рублей (2018 г.: 3 438 тысяч рублей), инвестиционной недвижимости на 136 тысяч рублей (2018 г.: 1 389 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 209 819 тысяч рублей (2018 г.: 218 379 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшится на 202 154 тысячи рублей, прочего участия уменьшится на 209 тысяч рублей (2018 г.: 9 908 тысяч рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 2 282 тысячи рублей (2018 г.: 6 011 тысяч рублей), инвестиционной недвижимости на 136 тысяч рублей (2018 г.: 1 389 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 209 819 тысяч рублей (2018 г.: 218 379 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 2,0% (2018 г.: на 1,3%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

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

	Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочее участие	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	Инвестиционная недвижимость	Основные средства (здания и земля)
Стоимость на 1 января 2019 года	-	99 082	60 113	13 886	2 183 785
Поступление	2 000 000	-	67 736	-	-
Переоценка	21 543	(203)	(5 333)	(225)	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	-	(60 181)
Перевод в категорию «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи»	-	-	20 511	-	(20 511)
Перевод из категории «учитываемые по справедливой стоимости» в категорию «учитываемые по балансовой стоимости»	-	-	(3 350)	-	-
Перенос в прочие активы	-	-	(90 713)	-	-
Выбытие	-	(96 786)	(26 142)	(12 305)	(4 902)
31 декабря 2019 года	2 021 543	2 093	22 822	1 356	2 098 191

Сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлено ниже:

	2019		2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, учитываемые по амортизированной стоимости	30 211 887	30 321 463	6 597 128	6 597 148
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
– Облигации субъектов РФ	1 420 127	1 475 923	2 509 805	2 497 675
– Корпоративные облигации	4 858 113	4 918 622	5 351 827	5 309 100
– Еврооблигации	-	-	379 769	377 778
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
– Ипотечные и жилищные кредиты	37 366 776	39 122 928	34 615 280	36 274 494
– Потребительские кредиты	20 542 903	21 227 574	14 696 459	15 213 214
– Кредитные карты	1 976 132	1 812 547	2 060 898	1 905 820
– Автокредиты	21 517	21 963	63 785	66 170
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам				
– Корпоративные кредиты	23 550 812	23 326 180	21 036 718	20 891 212
– Кредиты государственным и муниципальным органам	1 604 522	1 594 986	3 866 322	3 853 575
– Кредиты индивидуальным предпринимателям	618 978	637 941	724 833	740 426
Чистые инвестиции в лизинг	635 895	635 895	746 098	746 098
Прочие финансовые активы	460 480	460 480	361 977	361 977
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	204 077	204 141	249 191	250 108
Средства клиентов				
– Текущие/расчетные счета государственных и муниципальных органов	106 259	106 259	111 403	111 403
– Текущие/расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	8 290 315	8 290 315	6 547 649	6 547 649
– Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	32 195 151	32 395 195	26 245 265	26 242 892
– Средства, привлеченные от ипотечного агента	-	-	185 093	185 093
– Текущие счета/счета до востребования физических лиц	10 133 694	10 133 694	9 953 970	9 953 970
– Срочные вклады физических лиц	70 587 962	70 967 461	64 348 235	64 304 359
Выпущенные долговые ценные бумаги				
– Облигации	921 538	929 604	921 512	919 326
Прочие заемные средства				
– Субординированные облигации	-	-	481 798	504 429
– Субординированные депозиты	-	-	10 000	10 106
Прочие финансовые обязательства	429 962	429 962	397 950	397 950

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

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

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, учитываемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы,

справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений и 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. С целью определения справедливой стоимости средств, размещенных в других банках, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам MosPrime, действующим по состоянию на отчетную дату (процентная ставка на 31 декабря 2019 года составила 6,48% годовых (2018 г.: 6,41% годовых)).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2019 года варьируется от 9,31% годовых до 20,42% годовых (2018 г.: от 9,07% годовых до 21,92% годовых)).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Справедливая стоимость средств, привлеченных от Банка России со сроком погашения свыше трех месяцев, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты привлечены на особых условиях (процентная ставка на 31 декабря 2019 года составила 6,25% годовых (2018 г.: 6,5% годовых)).

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 новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств, сроком погашения и валютой (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2019 года варьируется от 0,01% годовых до 6,12% годовых (2018 г.: от 0,06% годовых до 7,36% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых инструментов основана на объявленных рыночных ценах, публикуемых ПАО Московская биржа, а также ценах, рассчитанных Ценовым центром НКО АО НРД.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость субординированного депозита основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующей ставки, так как данный инструмент не имеет рыночных котировок аналогичных инструментов и привлечен на особых условиях (процентная ставка на 31 декабря 2018 года составляет 7,75% годовых). Справедливая стоимость субординированных облигаций основана на объявленных рыночных ценах.

33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход; 3) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. 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 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	6 581 964	6 581 964
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах				
— Средства в других банках	2 021 543	-	28 812 205	30 833 748
— Гарантийные фонды в платежных системах	-	-	1 399 682	1 399 682
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
— Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	9 317 678	-	9 317 678
— Долговые корпоративные ценные бумаги	-	256 712	-	256 712
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
— Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	1 420 127	1 420 127
— Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	4 858 113	4 858 113
Инвестиции в долевые финансовые активы				
— Прочее участие	2 093	-	-	2 093
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
— Ипотечные и жилищные кредиты	-	-	37 366 776	37 366 776
— Потребительские кредиты	-	-	20 542 903	20 542 903
— Кредитные карты	-	-	1 976 132	1 976 132
— Автокредиты	-	-	21 517	21 517
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам				
— Корпоративные кредиты	-	-	23 550 812	23 550 812
— Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	1 604 522	1 604 522
— Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	618 978	618 978
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	635 895	635 895
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов				
— Дебиторская задолженность	-	-	220 854	220 854
— Расчеты по банковским картам и переводам	-	-	207 837	207 837
— Незавершенные переводы	-	-	17 500	17 500
— Драгоценные металлы	-	-	14 289	14 289
Итого финансовых активов	2 023 636	9 574 390	129 850 106	141 448 132
Нефинансовые активы				4 002 041
Итого активов				145 450 173

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	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	18 227 620	18 227 620
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах				
— Средства в других банках	-	-	5 098 186	5 098 186
— Гарантийные фонды в платежных системах	-	-	1 498 942	1 498 942
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
— Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	9 600 686	-	9 600 686
— Долговые корпоративные ценные бумаги	-	3 648 753	-	3 648 753
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
— Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	2 509 805	2 509 805
— Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	5 731 596	5 731 596
Инвестиции в долевые финансовые активы				
— Прочее участие	99 082	-	-	99 082
— Корпоративные акции	478 727	-	-	478 727
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
— Ипотечные и жилищные кредиты	-	-	34 615 280	34 615 280
— Потребительские кредиты	-	-	14 696 459	14 696 459
— Кредитные карты	-	-	2 060 898	2 060 898
— Автокредиты	-	-	63 785	63 785
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам				
— Корпоративные кредиты	-	-	21 036 718	21 036 718
— Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	3 866 322	3 866 322
— Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	724 833	724 833
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	746 098	746 098
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов				
— Дебиторская задолженность	-	-	121 774	121 774
— Расчеты по банковским картам и переводам	-	-	219 124	219 124
— Задолженность по лизинговым платежам	-	-	23	23
— Драгоценные металлы	-	-	21 056	21 056
Итого финансовых активов	577 809	13 249 439	111 238 519	125 065 767
Нефинансовые активы				3 932 355
Итого активов				128 998 122

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

34. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. Указанные операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

В связи с приобретением Банком ВТБ (ПАО) права распоряжаться 88,88% голосов, приходящихся на голосующие акции, что составляет 88,87% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк», Банк находится под прямым контролем Банка ВТБ (ПАО), т.е. является его дочерней компанией. В связи с этим в настоящем

разделе по состоянию на 31 декабря 2019 года отсутствует категория «Крупные акционеры», а раскрывается категория «Материнская компания».

К связанным сторонам относятся:

- а) Материнская компания - Банк ВТБ (ПАО);
- б) Ключевой управленческий персонал - руководители, ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Группы: основной управленческий персонал (члены Совета директоров, Президент, члены Правления), Вице-президент, руководитель службы внутреннего контроля, директора филиалов, директора и главные бухгалтера дочерних компаний;
- в) Прочие связанные стороны: предприятия, находящиеся под контролем лиц, указанных в п. б), а также дочерние, ассоциированные и совместные предприятия Банка ВТБ (ПАО).

Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на счетах по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	257 324	-	25 667	282 991
Средства в других банках (валовая сумма)	28 145 762	-	2 027 784	30 173 546
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(36 263)	-	-	(36 263)
Итого средства в других банках	28 109 499	-	2 027 784	30 137 283
Кредиты клиентам (валовая сумма)	-	9 986	-	9 986
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	-	(57)	-	(57)
Итого кредиты клиентам	-	9 929	-	9 929
Средства клиентов	-	323 684	-	323 684

В течение 2019 года, Группой осуществлены следующие операции со связанными сторонами:

- размещены средства в других банках на общую сумму 325 109 432 тысячи рублей, в том числе материнская компания 323 102 928 тысяч рублей, прочие связанные стороны 2 006 504 тысячи рублей;
- возвращены средства, размещенные в других банках, на общую сумму 300 399 356 тысяч рублей, в том числе материнская компания 300 399 093 тысячи рублей, прочие связанные стороны 263 тысячи рублей;
- предоставлены кредиты на общую сумму 22 893 тысячи рублей, в том числе ключевому управленческому персоналу 22 893 тысячи рублей;
- погашены кредиты на общую сумму 22 612 тысяч рублей, в том числе ключевым управленческим персоналом 22 612 тысяч рублей;
- привлечено средств на общую сумму 7 804 086 тысяч рублей, в том числе средств ключевого управленческого персонала 3 392 761 тысяча рублей, прочих связанных сторон 4 411 325 тысяч рублей;
- возвращено средств на общую сумму 6 768 430 тысяч рублей, в том числе средств ключевого управленческого персонала 3 166 820 тысяч рублей, прочих связанных сторон 3 601 610 тысяч рублей.

Средневзвешенные процентные ставки по средствам в других банках по связанным сторонам по состоянию на 31 декабря 2019 года составили: по средствам в других банках материнской компании 6,49%, по средствам в других банках прочих связанных сторон 6,7%.

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным ключевому управленческому персоналу, по состоянию на 31 декабря 2019 года составили 10,71%.

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным вкладам (депозитам) от связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2019 года составили: по средствам, привлеченным от ключевого управленческого персонала 6,40%.

Ниже указаны остатки на счетах по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам (валовая сумма)	308 100	15 961	20 850	344 911
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(660)	(31)	(75)	(766)
Итого кредиты клиентам	307 440	15 930	20 775	344 145
Средства клиентов	1 143 165	682 095	98 610	1 923 870
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	201 000	-	201 000
Прочие заемные средства	40 000	9 364	-	49 364

В течение 2018 года, Группой осуществлены следующие операции со связанными сторонами:

- предоставлены кредиты на общую сумму 393 396 тысяч рублей, в том числе крупным акционерам 312 582 тысячи рублей, ключевому управленческому персоналу 26 762 тысячи рублей, прочим связанным сторонам 54 052 тысячи рублей;
- погашены кредиты на общую сумму 411 805 тысяч рублей, в том числе крупными акционерами 302 351 тысяча рублей, ключевым управленческим персоналом 40 322 тысяч рублей, прочими связанными сторонами 69 132 тысячи рублей;
- привлечено средств на общую сумму 13 178 756 тысяч рублей, в том числе средств крупных акционеров 7 670 754 тысячи рублей, ключевого управленческого персонала 4 189 482 тысячи рублей, прочих связанных сторон 1 318 520 тысяч рублей;
- возвращено средств на общую сумму 13 325 965 тысяч рублей, в том числе средств крупных акционеров 7 652 758 тысяч рублей, средств ключевого управленческого персонала 4 359 494 тысячи рублей, прочих связанных сторон 1 313 713 тысяч рублей.

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным связанным сторонам, по состоянию на 31 декабря 2018 года составили: по кредитам, предоставленным крупным акционерам, 10,66%, по кредитам, предоставленным ключевому управленческому персоналу, 10,46%, по кредитам, предоставленным прочим связанным сторонам, 12,5%.

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным вкладам (депозитам) от связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2018 года составили: по средствам, привлеченным от крупных акционеров, 6,43%, по средствам, привлеченным от ключевого управленческого персонала, 6,73%, по средствам, привлеченным от прочих связанных сторон, 6,50%.

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	-	2 407	-	2 407
Иные обязательства кредитного характера	-	4 252	-	4 252

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	372 711	2 407	-	375 118
Гарантии, выданные Группой	2 931	-	-	2 931
Иные обязательства кредитного характера	2 254	4 480	200 000	206 734

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	-	43	-	43
Залог	-	8 350	-	8 350

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	302 279	4 116	31 675	338 070
Залог	247 129	14 898	30 232	292 259

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	1 480 197	1 329	19 555	1 501 081
Процентные расходы	-	(37 066)	(10 072)	(47 138)
Комиссионные доходы	1 102	358	2 884	4 344
Комиссионные расходы	(6 332)	-	(829)	(7 161)
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	21 543	21 543
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	720	1 757	-	2 477
Операционные доходы	1	7	110 689	110 697
Операционные расходы	(29)	(451)	(942)	(1 422)

По строке операционные доходы отражен доход от продажи долга по цене выше чистой балансовой стоимости в сумме 110 660 тысяч рублей.

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	39 903	3 389	3 894	47 186
Процентные расходы	(83 600)	(61 709)	(5 359)	(150 668)
Комиссионные доходы	2 127	278	2 804	5 209
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	704	4 435	-	5 139
Операционные доходы	655	279	-	934
Операционные расходы	(113)	(406)	(4 580)	(5 099)

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

	2019		2018	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	116	68 787	1 512	7 136
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	128 701	-	160 035
Итого	116	197 488	1 512	167 171

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором ключевой управленческий персонал выполнял соответствующие работы по должности.

Выплаты краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу в течение 2019 года, составили 163 104 тысячи рублей (2018г.: 446 761 тысяча рублей).

В течение 2019 года, ключевому управленческому персоналу выплачено выходное пособие в сумме 17 351 тысяча рублей (2018г.: выходное пособие не выплачивалось).

Сумма страховых взносов, начисленная на выплаченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, в течение 2019 года, составила 28 405 тысяч рублей (2018 г.: 71 336 тысяч рублей).

Долгосрочные премиальные вознаграждения включены в систему оплаты труда с 2015 года и подлежат выплате по истечении трех лет с момента окончания года, в котором совершались операции (сделки): за 2017 год - в 2021 году, за 2018 год - в 2022 году и т.д. В первом квартале 2019 года проведена оценка соблюдения условий и критериев выплаты долгосрочного вознаграждения за 2015 год, также в четвертом квартале 2019 года проведена оценка соблюдения условий и критериев выплаты долгосрочного вознаграждения за 2016 год, по результатам которых восстановлены суммы начисленных отсроченных вознаграждений за 2015 и 2016 годы в соответствии с уровнем выполнения долгосрочных ключевых показателей эффективности за указанные периоды.

В отчетном периоде вознаграждение по окончании трудовой деятельности ключевому управленческому персоналу не выплачивалось.

В течение 2019 года ключевому управленческому персоналу, являющемуся акционерами Банка, дивиденды за 2018 год не выплачивались (2018 г.: за 2017 год выплачены дивиденды в сумме 121 812 тысяч рублей).

ПАО «Запсибкомбанк» является дочерней компанией Банка ВТБ (ПАО). Российская Федерация контролирует деятельность Банка ВТБ (ПАО). Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает значительное влияние на ряд компаний, совместно именуемых как компании, связанные с государством.

Объемы существенных операций Группы с компаниями, связанными с государством, представлены в таблицах ниже:

	2019
Денежные средства и их эквиваленты	2 206 969
Обязательные резервы на счетах в Банке России	833 653
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	295 354
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 574 390
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 178 490
Кредиты клиентам и чистые инвестиции в лизинг	10 374 417
Средства других банков	14 513
Средства клиентов	9 471 036
Гарантии и поручительства, полученные Группой	7 665 853
Гарантии, выданные Группой	3 066 960
Иные обязательства кредитного характера	5 072 998
Принятое обеспечение по операциям с компаниями, связанными с государством:	
- поручительство	18 592 859
- залог	4 296 174
	2019
Процентные доходы	2 415 551
Процентные расходы	(362 365)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	3 486
Комиссионные доходы	151 506
Комиссионные расходы	(83 729)
Операционные доходы	9 136
Операционные расходы	(648 140)

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе прочих обязательств Группы отражено обязательство перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 134 430 тысяч рублей.

Объемы существенных операций Группы с компаниями, связанными с государством, по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год не раскрываются Группой ввиду того, что на указанные даты ПАО «Запсибкомбанк» не находился под прямым контролем Банка ВТБ (ПАО) и, как следствие, данные компании не являлись связанными сторонами Группы.

35. События после отчетного периода

На дату подписания консолидированной финансовой отчетности существенное негативное воздействие на мировые рынки оказало распространение вируса COVID-19 (Коронавирус). Руководство считает, что данная вспышка вируса является некорректирующим событием после отчетной даты.

В связи с негативными рыночными тенденциями, Группа оценила влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, и пришла к выводу, что Группа продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала.

Поскольку ситуация все еще развивается, Руководство считает невозможным дать количественную оценку потенциального воздействия на Группу. Руководство Группы не может исключать, что в случае дальнейшего ухудшения ситуации и негативного влияния на экономическую ситуацию в мире и в Российской Федерации, данные события могут оказать влияние на деятельность Группы в будущем.

Банком России разрабатываются меры по поддержке российских банков, ряд мер по поддержке граждан, экономики и финансового сектора уже утверждены и вступили в силу.