

Консолидированная финансовая отчетность
Акционерного общества
«Кредит Европа Банк (Россия)»
и его дочерних организаций
с аудиторским заключением независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Март 2020 г.

**Консолидированная финансовая отчетность
Акционерного общества «Кредит Европа Банк (Россия)»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Консолидированная финансовая отчетность	
Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Консолидированный отчет об изменениях капитала	13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	15
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	16
3. Основные положения учетной политики	19
4. Чистый процентный доход	35
5. Комиссионные доходы	36
6. Комиссионные расходы	36
7. Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов	36
8. Чистая прибыль от прочей операционной деятельности	36
9. Общехозяйственные и административные расходы	37
10. Расходы по налогу на прибыль	37
11. Денежные средства и их эквиваленты	38
12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	38
13. Производные финансовые активы	40
14. Кредиты, выданные клиентам	41
15. Инвестиционные ценные бумаги	58
16. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	59
17. Основные средства и нематериальные активы	61
18. Прочие активы	62
19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	62
20. Текущие счета и депозиты клиентов	63
21. Выпущенные долговые ценные бумаги	63
22. Субординированная задолженность	64
23. Расчет движения обязательств в денежные потоки, возникающие в процессе финансовой деятельности	64
24. Акционерный капитал	64
25. Анализ по сегментам	65
26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	67
27. Управление капиталом	87
28. Внебалансовые обязательства	89
29. Операционная аренда	90
30. Условные обязательства	91
31. Операции со связанными сторонами	92
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	95
33. Средние эффективные процентные ставки	98
34. Анализ сроков погашения активов и обязательств	98
35. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	101
36. События, произошедшие после отчетной даты	103

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров
Акционерного общества «Кредит Европа Банк (Россия)»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Кредит Европа Банк (Россия)» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под обесценение кредитов клиентам	
Достаточность резерва под обесценение кредитов клиентам представляет собой ключевую область для вынесения суждения руководством Группы. Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») предполагает активное использование профессиональных суждений и допущений, а также анализ различных факторов, включая финансовое положение заемщика, вероятность его дефолта, прогнозируемую величину кредитных требований, подверженных риску дефолта, уровень потерь при дефолте. Оценка кредитных убытков предполагает использование методик моделирования, основанных на существенных ненаблюдаемых параметрах риска, таких как внутренние кредитные рейтинги или внутренняя статистика миграции, внешние статистические данные, сложные статистические и экспертные оценки. Оценка кредитных убытков по индивидуально обесцененным кредитам требует анализа финансовой и нефинансовой информации, активного использования допущений, основанных на существенных ненаблюдаемых исходных данных, таких как ожидаемые будущие денежные потоки, стоимость обеспечения, сроки его реализации и результаты оценки вероятности возможных исходов в зависимости от ожидаемого сценария погашения. Подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечаниях 14 и 26 к консолидированной финансовой отчетности. Использование различных методик моделирования, допущений и прогнозов может существенно повлиять на уровень резервов под обесценение кредитов клиентов. Ввиду значительной величины выданных кредитов и соответствующих резервов под обесценение, а также в связи со сложностью и активным использованием суждений мы рассматривали оценку резерва под обесценение кредитов как ключевой вопрос аудита.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии резервирования, применяемой Группой. При проверке резерва под обесценение кредитов клиентам, рассчитанного на совокупной основе, мы проанализировали применяемые модели, оценили приемлемость и протестировали правильность параметров риска, используемых в качестве исходных данных для указанных моделей, таких как вероятность дефолта или статистика миграции и уровень возмещения потерь. В отношении кредитов корпоративным клиентам, мы протестировали принципы и функционирование моделей и расчетов, используемых для коллективной и индивидуальной оценки резерва под ОКУ, а также использованные данные и допущения, выполнили оценку факторов кредитного риска и критериев распределения по этапам. В отношении существенных индивидуально обесцененных кредитов, мы на выборочной основе выполнили анализ ожидаемых будущих денежных потоков и стоимости обеспечения, применяя наше профессиональное суждение и используя доступные внешние данные. Мы выполнили оценку обоснованности допущений руководства в отношении ожидаемого сценария погашения и вероятности возможных исходов. Мы также выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях 14 и 26 к консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в годовой отчет АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2019 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2019 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Годовой отчет АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2019 год будет нам предоставлен, предположительно, после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем 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 прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту и рискам 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 руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту и рискам несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

Мы также предоставляем Комитету по аудиту и рискам заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его 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 Комитета по аудиту и рискам, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, 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 требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк (далее - «Банковская группа»), обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банковской группой по состоянию на 1 января 2020 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банковской группы по состоянию на 1 января 2020 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2019 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банковской группы кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Банковской группы кредитному, рыночному, процентному, операционному рискам и рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банковской группы.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, процентным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банковской группы соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. к полномочиям совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банковской группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банковской группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Н.Ю. Бадмаева.



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

31 марта 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Кредит Европа Банк (Россия)»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 января 2003 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1037739326063.
Местонахождение: 129090, Россия, г. Москва, Олимпийский пр-т, д. 14.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год

	Примечания	2019 год <i>тыс. рублей</i>	2018 год <i>тыс. рублей</i>
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по ССПСД	4	17 025 655	15 410 476
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ	4	316 323	346 032
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4	(7 858 673)	(6 051 148)
Платежи в систему страхования вкладов		(498 320)	(784 766)
Чистый процентный доход		8 984 985	8 920 594
Расходы по кредитным убыткам		(2 150 250)	(4 390 814)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		6 834 735	4 529 780
Комиссионные доходы	5	6 607 077	5 755 119
Комиссионные расходы	6	(5 400 370)	(4 206 199)
Чистый комиссионный доход		1 206 707	1 548 920
Чистый (убыток)/прибыль от инвестиционных ценных бумаг		(12 247)	(6 098)
Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов	7	424 933	862 253
Выручка и другие выгоды от операционной аренды		1 224 824	1 220 155
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды		(673 166)	(679 837)
Чистый доход от прочей операционной деятельности	8	965 850	851 753
Прочий операционный доход		1 930 194	2 248 226
Резерв под обесценение		(51 417)	9 743
Общехозяйственные и административные расходы	9	(7 509 345)	(7 018 178)
Операционные расходы		(7 560 762)	(7 008 435)
Прибыль до налогообложения		2 410 874	1 318 491
Расход по налогу на прибыль	10	(531 994)	(26 907)
Прибыль за год		1 878 880	1 291 584
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		1 873 693	1 291 584
- неконтрольную долю участия		5 187	—
Прочий совокупный доход за вычетом отложенного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(531)	(9 231)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		12 247	6 098
Хеджирование денежных потоков:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		—	—
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		—	1 911
Налог на прочий совокупный доход		(2 343)	245
Всего прочего совокупного дохода за год за вычетом отложенного налога		9 373	(977)
Приходящегося на:			
- акционеров Банка		9 373	(977)
- неконтрольную долю участия		—	—
Всего совокупного дохода за год		1 888 253	1 290 607

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена и подписана 31 марта 2020 г.

Айдыноглу Бехчет Халук
Президент



Джандан Эмин Алтур
Финансовый директор

Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2019 г.

	Примечания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	26 529 027	13 831 817
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	881 098	2 150 083
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 011 735	893 742
Производные финансовые активы	13	39 616	113 177
Кредиты клиентам	14	98 254 541	113 926 020
- Кредиты, выданные коммерческим предприятиям		25 905 689	43 078 854
- Кредиты, выданные розничным клиентам		72 348 852	70 847 166
Инвестиционные ценные бумаги	15	410 583	344 097
Отложенные налоговые активы	16	2 438	455 228
Основные средства и нематериальные активы	17	3 450 263	2 824 323
Активы в форме права пользования	3	1 955 256	—
Прочие активы	18	7 382 583	5 422 789
Всего активов		139 917 140	139 961 276
Обязательства и капитал			
Производные финансовые обязательства	13	89 829	288 836
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	4 107 460	4 902 376
Текущие счета и депозиты клиентов	20	100 641 406	95 256 115
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		20 114 495	19 518 110
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов		80 526 911	75 738 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	6 377 707	8 407 858
Субординированная задолженность	22	—	6 061 138
Отложенные налоговые обязательства	16	413 692	478 892
Обязательства по аренде	3	2 078 089	—
Прочие обязательства		3 232 517	2 873 880
Всего обязательств		116 940 700	118 269 095
Капитал			
Акционерный капитал	24	8 549 789	8 549 789
Эмиссионный доход		158 631	158 631
Добавочный капитал	24	285 924	285 924
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг		6 115	(3 258)
Нераспределенная прибыль		13 809 201	12 701 095
Итого капитала, принадлежащего акционерам Банка		22 809 660	21 692 181
Неконтрольная доля участия	24	166 780	—
Всего капитала		22 976 440	21 692 181
Всего обязательств и капитала		139 917 140	139 961 276

Айдыноглу Бехчет Халук
Президент



Джандан Эмин Алтур
Финансовый директор

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за 2019 год

	Примечания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		2 410 874	1 318 491
Корректировки			
Чистые процентные доходы		(8 984 985)	(8 920 594)
Чистый резерв под кредитные убытки		2 201 667	4 381 071
Нереализованная (прибыль) убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		66 010	222 814
Износ и амортизация	17	1 223 775	652 250
Чистая прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов		(17 379)	2 008
Прочие неденежные статьи		(271 740)	414 735
Убыток (прибыль) от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте		1 175	(536 968)
		(3 370 603)	(2 466 193)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(117 993)	(181 836)
Размещения в банках и других финансовых институтах		1 309 829	(576 311)
Кредиты, выданные клиентам		12 017 183	(34 139 681)
Прочие активы		(1 576 723)	(859 910)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(794 916)	2 750 376
Текущие счета и депозиты клиентов		6 317 600	21 684 306
Прочие обязательства		(46 183)	739 919
Чистое движение денежных средств от (использованных в) от операционной деятельности до уплаты процентов и налога на прибыль			
		13 738 194	(13 049 330)
Проценты полученные		17 012 826	15 088 098
Проценты уплаченные		(8 203 328)	(6 732 513)
Налог на прибыль уплаченный		(372 100)	(66 556)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности			
		22 175 592	(4 760 301)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(284 651)	(176 177)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг		210 610	101 811
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов		(1 112 192)	(696 387)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
		(1 186 233)	(770 753)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Средства, полученные от продажи неконтрольной доли участия		200 000	-
Выплата дивидендов		(749 700)	-
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг		(5 545 614)	(817 588)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		5 096 392	3 599 801
Выкуп субординированной задолженности		(7 057 694)	(130 865)
Выкуп обязательств по аренде		(495 976)	-
Чистое движение денежных средств, (использованных в) от финансовой деятельности			
		(8 552 592)	2 651 348
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств			
		12 436 767	(2 879 706)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		260 443	105 643
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		13 831 817	16 605 880
Денежные и приравненные к ним средства на конец года			
	11	26 529 027	13 831 817

Айдыноглу Бехмет Халук
Президент



Джандан Эмин Алтур
Финансовый директор

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет об изменениях капитала

	Акции капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	Резерв по хеджированию	Нераспреде- ленная прибыль	Всего капитала	Неконтрольная доля участия	Итого капитала
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	8 549 789	158 631	285 924	(752)	(1 529)	12 574 219	21 566 282	—	21 566 282
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	—	—	—	—	—	(1 164 708)	(1 164 708)	—	(1 164 708)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	8 549 789	158 631	285 924	(752)	(1 529)	11 409 511	20 401 574	—	20 401 574
Всего совокупного дохода									
Прибыль за год	—	—	—	—	—	1 291 584	1 291 584	—	1 291 584
Прочий совокупный доход									
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка									
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:									
- Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	(9 231)	—	—	(9 231)	—	(9 231)
- Чистые реализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, перенесенные в состав прибыли или убытка	—	—	—	6 098	—	—	6 098	—	6 098
Хеджирование денежных потоков:									
- Чистое изменение справедливой стоимости	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	—	—	—	—	1 911	—	1 911	—	1 911
Налог на прочий совокупный доход	—	—	—	627	(382)	—	245	—	245
Всего прочего совокупного дохода за год	—	—	—	(2 506)	1 529	—	(977)	—	(977)
Всего совокупного дохода за год	—	—	—	(2 506)	1 529	1 291 584	1 290 607	—	1 290 607
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.	8 549 789	158 631	285 924	(3 258)	—	12 701 095	21 692 181	—	21 692 181

Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет об изменениях капитала (продолжение)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	Резерв по хеджированию	Нераспределенная прибыль	Всего капитала	Неконтрольная доля участия	Итого капитала
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	8 549 789	158 631	285 924	(3 258)	–	12 701 095	21 692 181	–	21 692 181
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	–	–	–	–	–	(54 294)	(54 294)	–	(54 294)
Остаток на 1 января 2019 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 16	8 549 789	158 631	285 924	(3 258)	–	12 646 801	21 637 887	–	21 637 887
Всего совокупного дохода									
Прибыль за год	–	–	–	–	–	1 873 693	1 873 693	5 187	1 878 880
Прочий совокупный доход									
Продажа неконтрольной доли участия (Примечание 24)	–	–	–	–	–	38 407	38 407	161 593	200 000
Дивиденды выплаченные (Примечание 24)	–	–	–	–	–	(749 700)	(749 700)	–	(749 700)
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка									
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:									
- Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(531)	–	–	(531)	–	(531)
- Чистые реализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, перенесенные в состав прибыли или убытка	–	–	–	12 247	–	–	12 247	–	12 247
Хеджирование денежных потоков:									
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Налог на прочий совокупный доход	–	–	–	(2 343)	–	–	(2 343)	–	(2 343)
Всего прочего совокупного дохода за год	–	–	–	9 373	–	–	9 373	–	9 373
Всего совокупного дохода за год	–	–	–	9 373	–	1 873 693	1 883 066	5 187	1 888 253
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.	8 549 789	158 631	285 924	6 115	–	13 809 201	22 809 660	166 780	22 976 440

Айдыноглу Бехчет Халук
Президент



Джандан Эмин Алтун
Финансовый директор

Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Кредит Европа Банк (Россия)» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно именуемые – «Группа»).

Акционерное общество «Кредит Европа Банк (Россия)» (ранее – ЗАО «Финансбанк») был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1997 году. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Мажоритарным акционером Банка является Фиба Холдинг А.Ш., акционерное общество зарегистрированное в Турции, конечный контроль которого осуществляется физическим лицом г-ном Хюсюн Озйегином.

Начиная с 24 февраля 2005 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк имеет 55 точек присутствия (включая 49 отделений и 6 представительств) (2018 год: 70 точек присутствия (включая 61 отделение и 9 представительств)), через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: 129090, Москва, Олимпийский проспект, д. 14. Средняя численность сотрудников Банка за отчетный период составляла 3 141 человек (2018 год: 3 353 человек).

Основными дочерними предприятиями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		2019 год	2018 год
ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф»	Россия	100%	100%
ООО «Кредит Европа Лизинг»	Россия	100%	100%
ООО «АВТО ПАРТНЕРС»	Россия	79,4%	100%
КЕБ Капитал Ирландия Лимитед	Ирландия	100%	100%
ООО «КЕБ-ТЕХ»	Россия	100%	100%

ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» является дочерним предприятием Группы и было создано в 2007 году с целью оказания широкого спектра услуг в сфере страхования жизни. Предприятие получило лицензию на проведение операций страхования 28 февраля 2008 г.

ООО «Кредит Европа Лизинг» является дочерним предприятием Группы и было создано в 2005 году с целью оказания услуг по предоставлению оборудования по финансовой аренде компаниям и индивидуальным предпринимателям в Российской Федерации.

ООО «АВТО ПАРТНЕРС» является дочерним предприятием Группы и было создано в 2006 году с целью оказания услуг по аренде транспортных средств.

Группа подписала соглашение о партнерстве для своей дочерней компании ООО «АВТО ПАРТНЕРС» совместно с Российским суверенным фондом благосостояния и с Турецкой холдинговой компанией, в рамках которого стороны намерены вести совместный поиск и развитие привлекательных бизнес-проектов в Российской Федерации. Соответствующее соглашение было подписано 26 апреля 2019 г. В рамках соглашения обе стороны приобретут 20,6% акций ООО «АВТО ПАРТНЕРС», а АО «Кредит Европа Банк (Россия)», как мажоритарный акционер Компании, продолжит удерживать оставшиеся 79,4% акций.

КЕБ Капитал Ирландия Лимитед является дочерним предприятием Банка, созданным для оказания содействия при выпуске Группой европейских коммерческих бумаг.

ООО «КЕБ-ТЕХ» является дочерним предприятием Банка и было создано в декабре 2015 года с целью оказания услуг в области информационных технологий.

В консолидированную финансовую отчетность Банка включаются структурированные организации, которые имеют специальную цель деятельности – выпуск облигаций и размещение полученного финансирования в Группе, а именно:

1. Введение (продолжение)**Основные виды деятельности (продолжение)**

<i>Наименование</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
КЕБ Капитал С.А. ООО «СФО ЕВРОПА 14-1А»	Люксембург Россия	см. ниже см. ниже	см. ниже см. ниже

КЕБ Капитал С.А. (ранее – «Финанс Раша Капитал С.А.») является структурированным предприятием, не находящимся в собственности Группы, созданным для оказания содействия при выпуске Группой долговых обязательств с кредитным условием.

ООО «СФО ЕВРОПА 14-1А» является структурированным предприятием, не находящимся в собственности Группы, созданным для оказания содействия при выпуске Группой ценных бумаг, обеспеченных кредитами на покупку автомобилей.

Акционеры

Материнским предприятием, обладающим основным контролем над Банком, является «ФИБА Холдинг А.Ш.», Турецкое закрытое акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо, г-н Хюсюн Озейгин.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе ситуация в Украине и введение санкций в отношении Российской Федерации отдельными странами, а также введение ответных санкций в отношении отдельных стран со стороны Российской Федерации создает риски для операций, проводимых Группой.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**Применяемые стандарты**

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

Банк и его дочерние организации обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Учетные политики компонентов Группы соответствуют и не противоречат политикам Группы.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, производных финансовых активов и части розничного кредитного портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, как для Банка, так и для его дочерних предприятий, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком и его дочерних предприятий операций и обязательств, влияющих на их деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- ▶ Классификация финансовых активов: Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 3 «Оценка бизнес-моделей».
- ▶ Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о существенных вопросах, связанных с неопределенностью оценки, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность, приводится в Примечании 26 в части создания резерва под кредитные убытки кредитов и в Примечании 32 в части оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности (продолжение)**Использование оценок и суждений (продолжение)**

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Сравнительная информация

Нижеследующая таблица суммирует изменения, сделанные в консолидированном отчете о финансовом положении и примечаниях к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 г, для соответствия формату представления:

	31 декабря 2018 г.		
	Значение до	Значение после	
	реклассификации	Реклассификация	реклассификации
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Кредиты, выданные коммерческим предприятиям	45 233 441	(2 154 587)	43 078 854
Кредиты, выданные розничным клиентам	68 692 579	2 154 587	70 847 166

Группа приняла решение реклассифицировать часть кредитов, выданных коммерческим предприятиям, в размере 2 154 587 тыс. рублей в категорию кредитов, выданным розничным клиентам, для последующей оценки кредитного риска, поскольку конечным источником погашения является заемщик-физическое лицо.

Нижеследующая таблица суммирует изменения, сделанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и примечаниях к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 г., для соответствия формату представления следующих изменений в реклассификации комиссий, полученных от операций с иностранной валютой, из результата от переоценки стоимости и реализации финансовых активов:

	31 декабря 2018 г.		
	Значение до	Значение после	
	реклассификации	Реклассификация	реклассификации
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Консолидированный отчет о прибыли и убытке			
Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов	941 997	(79 744)	862 253
Комиссионные доходы	5 675 375	79 744	5 755 119

Данные изменения не оказали влияния на прибыль Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. и на капитал.

Положения учетной политики, описанные далее, применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы. Данные учетные политики применялись последовательно во всех отчетных периодах, если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2018 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 г.:

- ▶ МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»;
- ▶ Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 19 «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита»;
- ▶ КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

С 1 января 2019 г. Группа начала применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», ПКР-15 «Операционная аренда: Стимулы» и ПКР-27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, измерения, представления и раскрытия договоров аренды и требует, чтобы арендаторы учитывали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета на балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Группа является арендодателем.

Группа применила стандарт с использованием модифицированного ретроспективного метода без пересчета сравнительной информации, с датой первоначального применения 1 января 2019 г. Группа решила использовать практическую целесообразность перехода, позволяющую применять стандарт только к контрактам, которые ранее были определены как сдача в аренду с применением МСФО 17 и КРМФО 4 на дату первоначального применения. Группа также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку («краткосрочная аренда»), а также договоры аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость («активы с низкой стоимостью»).

Эффект от применения МСФО 16

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 г. (увеличение/(уменьшение)):

	<i>тыс. рублей</i>
Активы	
Активы в форме права пользования	2 155 250
Отложенные налоговые активы	13 573
Итого активы	2 168 823
Капитал	
Нераспределенная прибыль	(54 294)
Итого капитал	(54 294)
Обязательства	
Обязательства по аренде	2 223 117
Итого обязательства	2 223 117

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(а) Характер влияния применения МСФО (IFRS) 16

У Группы имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа классифицировала каждый договор аренды (в котором она выступала арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Группе передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа применила особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как финансовая аренда, Группа не изменила первоначальную балансовую стоимость признанных активов и обязательств на дату первоначального применения (т.е. активы в форме права пользования и обязательства по аренде оценивались в сумме, равной величине активов по аренде и обязательств по аренде, признанной с применением МСФО (IAS) 17). Требования МСФО (IFRS) 16 были применены к такой аренде с 1 января 2019 г.

Аренда, которая ранее признавалась как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Группа признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Группа также применила доступные упрощения практического характера, в результате чего она:

- ▶ использовала единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- ▶ использовала в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- ▶ применила освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- ▶ исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- ▶ не отделяла компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывает каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды;
- ▶ использовала суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 г.:

- ▶ активы в форме права пользования были признаны Группой в размере 2 155 250 тыс. рублей и отражены в Отчете о финансовом положении отдельной строкой;
- ▶ дополнительно были признаны обязательства по аренде в размере 2 223 117 тыс. рублей;
- ▶ отложенные налоговые активы были увеличены на сумму 13 573 тыс. рублей, как результат изменений активов и обязательств;
- ▶ чистый эффект от данных изменений скорректировал нераспределенную прибыль на сумму 54 294 тыс. рублей.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(б) Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Группы, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

Актив в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, когда базовый актив доступен для использования).

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- ▶ сумма первоначального измерения обязательства по аренде;
- ▶ любые арендные платежи, сделанные на или до даты начала, за вычетом любых арендных стимулов;
- ▶ любые первоначальные прямые затраты; и
- ▶ расходы на восстановление.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректируются с учетом переоценки обязательств по аренде.

Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть произведены в течение срока аренды.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- ▶ фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых льгот по аренде, подлежащих получению;
- ▶ переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- ▶ суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантиям остаточной стоимости;
- ▶ цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточные основания для исполнения этого опциона; и
- ▶ выплаты штрафных санкций за прекращение аренды, если условиями договора предусмотрена такая возможность.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и процентным расходом. Процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, и представляют собой постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период.

Арендные платежи дисконтируются с использованием возрастающей ставки заимствования арендатора, то есть ставки, которую арендатору придется заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива идентичной стоимости в аналогичном экономическом среде с такими же условиями.

После даты начала сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается с течением произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде подлежит переоценке в случае модификации договора аренды (изменение срока аренды, изменение фиксированных арендных платежей или изменение оценки для покупки базового актива).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)***Краткосрочная аренда и договоры с базовым активом низкой стоимости*

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении признания активов, имеющих низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительное суждение при определении срока аренды контрактов с возможностью продления

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

У Группы есть возможность по некоторым договорам аренды продлевать договор на определенный срок неограниченное количество раз. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

- (в) Суммы признанные в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2019 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Ниже приведены балансовая стоимость активов Группы, обязательства по аренде и движение за период:

	Активы в форме права пользования (помещения)	Обязательства по аренде
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
По состоянию на 1 января 2019 г.	2 155 250	(2 223 117)
Поступления	2 472	(2 390)
Эффект от модификации	491 953	(383 817)
Выбытия	(140 049)	44 860
Начисление амортизации	(554 370)	—
Процентный расход	—	(138 957)
Курсовые разницы	—	(16 737)
Платежи	—	642 069
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	1 955 256	(2 078 089)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г., Группа признала расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, к аренде активов с низкой стоимостью, в размере 8 272 тыс. рублей, 76 366 тыс. рублей соответственно.

Принципы консолидации*Дочерние предприятия*

Дочерними являются предприятия, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Принципы консолидации (продолжение)

Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Приобретение предприятий под общим контролем

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Банка, отражены в финансовой отчетности с даты приобретения. Соответственно сравнительные данные не пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемого предприятия. Статьи капитала приобретаемых предприятий добавляются к тем же самым статьям капитала Группы. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких предприятий, отражаются как уменьшение капитала.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях.

Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов по эффективной ставке и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, которые оцениваются по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, которые оцениваются по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по валютному курсу на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе инвестиционных ценных бумаг, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле. Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

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

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

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

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

Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Согласно МСФО (IFRS) 9 Группа оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

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

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Группа иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются (в 2019 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства).

Модификация финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

В случае изменения условий по финансовому активу, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае прекращается признание первоначального финансового актива и новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или обязательствам не считаются модификацией, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

В целях оценки того, является ли модификация условий значительной, рассматриваются последовательно количественные факторы, качественные факторы и их совокупный эффект. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа определила следующие качественные изменения первоначальных условий, которые приводят к значительной модификации:

- ▶ изменение валюты финансового актива;
- ▶ смена контрагента при условии, что новый контрагент не является компанией, принадлежащей к той же экономической группе, к которой относился первоначальный заемщик;
- ▶ условие «плати если можешь», т.е. предусмотренная договором возможность заемщика погасить задолженность, если он может, и когда он может, без ограничений. Не являются примером условия «плати если можешь» задержка платежа, предусмотренного графиком по договору, или отсрочка оплаты процентов на определенный срок. В действительности, условия договора в результате подобных соглашений могут являться одинаковыми, но косвенно они приводят к снижению процентной ставки;
- ▶ прочие существенные изменения в условиях договора, такие как включение новых компонентов риска (платежи, зависящие от стоимости капитала или товара, наличие эффекта «рычага» и т.п.).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении договорных сроков действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В целях управления кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. Как правило, в результате величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках практики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенную с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Учет операций хеджирования

Группа использует валютные сделки типа «своп», валютно-процентные сделки типа «своп» и срочные валютные сделки для хеджирования валютного риска и риска изменения процентных ставок, связанного с депозитами и счетами банков и других финансовых институтов, кредитами, выданными клиентам, текущими счетами и депозитами клиентов и выпущенными долговыми обязательствами с кредитным условием в иностранной валюте.

Производные финансовые инструменты, которые отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования, первоначально отражаются по справедливой стоимости, при этом дополнительные затраты по сделкам отражаются в составе прибыли или убытка в момент их понесения. После первоначального признания производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, и изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента, предназначенного для хеджирования потоков денежных средств, эффективность которого была установлена, отражается непосредственно в составе собственных средств. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в составе прибыли или убытка.

Прибыль или убыток, накопленные в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка в том же периоде, когда результаты объекта хеджирования окажут влияние на сумму прибыли или убытка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Соответствие критериям учета хеджирования

Операции хеджирования подпадают под критерии учета операций хеджирования, если и только если выполняются все следующие условия:

- (а) В момент заключения операции хеджирования она формально определяется и документируется, так же, как и ее цель и стратегия. Документация должна включать определения инструмента хеджирования, объекта хеджирования или хеджируемой операции, характера хеджируемого риска и способа оценки эффективности инструмента хеджирования для компенсации риска от изменений потоков денежных средств объекта хеджирования, относящихся к хеджируемому риску.
- (б) Ожидается, что хеджирование будет высокоэффективным в отношении компенсации изменений потоков денежных средств, относящихся к хеджируемому риску, в соответствии с первоначально задокументированной стратегией управления риском для соответствующей операции хеджирования.
- (в) Для операций хеджирования потоков денежных средств, прогнозируемая сделка, которая является объектом хеджирования, должна исполняться с высокой степенью вероятности, а также должна приводить к возникновению подверженности риску изменений потоков денежных средств, которые могут повлиять на сумму прибыли или убытка.
- (г) Эффективность хеджирования может быть надежно измерена, то есть потоки денежных средств объекта хеджирования, относящиеся к хеджируемому риску, могут быть надежно измерены.
- (д) Операция хеджирования оценивается на постоянной основе, и ее эффективность оценивается высокой в течение всех отчетных периодов, в которых применялся соответствующий учет.

В случае если инструмент хеджирования более не удовлетворяет критериям учета операций хеджирования или истек срок его действия, либо он был продан, прекращен или исполнен, учет хеджирования прекращается.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает кассу, счета типа «Ностро» и депозиты в ЦБ РФ, а также счета типа «Ностро» и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным договорным сроком погашения не более 90 дней, по которым нет ограничений на их использование, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита. Обязательные резервы представляют собой средства, не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Инвестиционные ценные бумаги

В отчетном периоде инвестиционные ценные бумаги включают только долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Выпущенные финансовые инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированный кредит и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Кредиты физическим лицам, за исключением ипотеки и автокредитов, просроченные на срок более 360 дней подлежат списанию.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

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

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

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Оборудование	2-20 лет
Транспортные средства	2-5 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	срок аренды

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 10 лет.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Группа не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

В соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации компания Группы не может зачитывать свои налоговые убытки и активы по текущему налогу на прибыль против налоговых прибылей и обязательств по текущему налогу на прибыль других компаний Группы. Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Группы в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаются с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Комиссии за выдачу и обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме штрафов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления штрафа с учетом возможности его взыскания.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот учитывается как неотъемлемая часть общей величины расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, за исключением эффекта от уменьшения комиссий за счет кешбэка. В результате значительная часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Группа предлагает несколько программ лояльности для клиентов. Учет таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору агент или принципал. В случае программ на основе баллов Группа обычно признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает комиссионные доходы.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В 2019 году Группа оценивает возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Группу на дату перехода.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)***Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»*

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 г., но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Чистый процентный доход

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по ССПСД	17 025 655	15 410 476
Кредиты, выданные физическим лицам	12 231 700	10 557 991
Кредиты, выданные крупным, малым и средним предприятиям	3 697 555	4 208 081
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 056 235	617 744
Инвестиционные ценные бумаги	40 165	26 660
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ	316 323	346 032
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(7 720 195)	(6 051 148)
Текущие счета и депозиты клиентов	(6 096 597)	(4 795 245)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(843 306)	(533 116)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(401 516)	(38 875)
Субординированная задолженность	(378 776)	(683 912)
Процентные расходы по лизинговым обязательствам	(138 478)	—
Платежи в систему страхования вкладов	(498 320)	(784 766)
Чистый процентный доход	8 984 985	8 920 594

5. Комиссионные доходы

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Комиссии по операциям с банковскими картами		
- Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	3 608 841	3 048 675
- Комиссии связанные с обслуживанием банковских карт	374 469	354 105
- Комиссии за снятие денежных средств	155 608	200 560
- Прочее	485 198	466 616
Комиссии за страхование	1 235 490	849 976
Комиссии по расчетным операциям	186 732	141 920
Штрафы и пени, полученные по просроченным кредитам	166 358	216 486
Комиссии по документарным операциям	125 880	167 983
Комиссии по операциям с иностранной валютой	110 244	138 341
Комиссии за внесение денежных средств	68 073	78 887
Прочие	90 184	91 570
	6 607 077	5 755 119

Комиссионные доходы за страхование за 2019 год представлены комиссионными доходами Банка, полученными от страховых предприятий, отличных от ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» в сумме 456 316 тыс. рублей (2018 год: 398 245 тыс. рублей) и валовыми страховыми премиями в размере 983 405 тыс. рублей (2018 год: 1 383 717 тыс. рублей) с добавлением изменений в резерве незаработанных премий в размере 204 231 тыс. рублей (2018 год: за вычетом 931 986 тыс. рублей) ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф».

6. Комиссионные расходы

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Комиссии по операциям с банковскими картами:		
- Комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	3 588 670	2 902 875
- Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	578 654	580 419
Комиссии за страхование	670 748	343 401
Комиссии по расчетным операциям	166 671	111 254
Комиссии за инкассацию	102 888	112 814
Комиссии по документарным операциям	24 277	31 481
Прочие	268 462	123 955
	5 400 370	4 206 199

Программы лояльности для клиентов

Группа производит взаимозачет суммы расходов по программам лояльности, уплаченных клиентам, с межбанковскими комиссиями, полученными в результате данных операций за 2019 год в размере 772 291 тыс. руб. (2018 год: 431 516 тыс. рублей).

7. Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Производные финансовые активы	1 671 974	539 939
Курсовые разницы	(1 231 244)	369 469
Кредиты, оцениваемые по ССПУ	(15 797)	(47 155)
	424 933	862 253

8. Чистая прибыль от прочей операционной деятельности

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Прибыль от продажи просроченных кредитов и прочих активов, удерживаемых для продажи	466 136	607 860
Доходы по списанным кредитам	234 426	87 119
Судебные доходы	6 420	11 517
Прочий чистый доход	258 868	145 257
	965 850	851 753

9. Общехозяйственные и административные расходы

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Вознаграждения сотрудников	3 964 387	3 915 218
Износ и амортизация	1 223 775	652 250
Профессиональные услуги	579 627	389 635
Информационные и телекоммуникационные услуги	564 962	405 434
Налоги, отличные от налога на прибыль	427 957	323 435
Ремонт и эксплуатация	243 441	224 007
Канцелярские расходы	183 768	183 578
Арендная плата	84 638	686 136
Реклама и маркетинг	80 265	50 922
Командировочные расходы	50 975	60 462
Страхование	42 314	34 913
Охрана	27 864	32 677
Прочие	35 372	59 511
	7 509 345	7 018 178

10. Расходы по налогу на прибыль

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за текущий год	136 911	66 556
	136 911	66 556
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Восстановление временных разниц	395 083	(39 649)
	531 994	26 907

Установленная ставка по налогу на прибыль – 20% (2018 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2019 год		2018 год	
	<i>тыс. рублей</i>	<i>(%)</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>(%)</i>
Прибыль до налогообложения	2 410 874		1 318 491	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	482 175	20,00	263 698	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	70 920	2,94	54 386	4,12
Признание ранее непризнанных налоговых активов	(12 846)	(0,53)	(398 592)	(30,23)
Прочее	(8 255)	(0,34)	107 415	8,15
	531 994	22,07	26 907	2,04

Разница между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль в 2019 году была в основном связана с различиями, связанными с затратами, не уменьшающими налогооблагаемую базу.

Разница между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль в 2018 году была в основном связана с различиями, связанными с ранее непризнанными отложенными активами, связанными с убытками при продаже списанных обесцененных ссуд, которые были признаны в налоговом учете в 2018 году, и разницей, связанной с не уменьшающими налогооблагаемую базу расходами.

11. Денежные средства и их эквиваленты

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Касса	2 942 586	3 404 877
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	21 859 478	3 984 327
Счета типа «Ностро» и депозиты в других финансовых институтах	511 482	4 307 747
Срочные депозиты, размещенные на срок менее 90 дней	1 217 332	2 149 315
За вычетом резерва под кредитные убытки	(1 851)	(14 449)
Денежные средства и их эквиваленты	26 529 027	13 831 817

Все остатки денежных средств и их эквивалентов относятся к Этапу 1.

Ниже представлен анализ изменений резерва под кредитные убытки:

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января	14 449	—
Изменение резерва под кредитные убытки	(12 598)	14 449
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря	1 851	14 449

В следующей таблице представлена информация о счетах типа «Ностро» и депозитах в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения 90 дней и менее, и которые не имеют договорных обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Необесцененные и непросроченные		
Счета типа «Ностро»		
Российские банки и финансовые институты	318 416	421 439
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	193 066	3 886 308
Центральный банк Российской Федерации	3 856 535	2 482 741
Всего счетов типа «Ностро»	4 368 017	6 790 488
Депозиты		
Российские банки и финансовые институты	1 054 095	2 122 849
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	163 237	26 466
Центральный банк Российской Федерации	18 002 943	1 501 586
	19 220 275	3 650 901
За вычетом резерва под кредитные убытки	(1 851)	(14 449)
Всего депозитов	19 218 424	3 636 452

Концентрация счетов типа «Ностро» и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Группа имела трех контрагентов, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам типа «Ностро» и депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2018 г.: трех контрагентов). Совокупный объем остатков в указанном банке по состоянию на 31 декабря 2019 г. составил 1 272 557 тыс. рублей (31 декабря 2018 г.: 4 987 875 тыс. рублей).

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней		
Российские банки и финансовые институты	886 763	380 631
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	—	1 789 241
Всего средств на счетах и депозитах в банках и других финансовых институтах, до вычета резерва под кредитные убытки	886 763	2 169 872
За вычетом резерва под кредитные убытки	(5 665)	(19 789)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	881 098	2 150 083

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)

Все остатки счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах относятся к Этапу 1.

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и резерва под кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	2 169 872	—	—	2 169 872
Новые созданные или приобретенные активы	886 763	—	—	886 763
Активы, которые прекратили свое признание или были погашены, за исключением списаний	(2 169 872)	—	—	(2 169 872)
Переводы из Этапа 1	—	—	—	—
Переводы из Этапа 2	—	—	—	—
Переводы из Этапа 3	—	—	—	—
Курсовые разницы	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	—	—
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	886 763	—	—	886 763

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 г.	19 789	—	—	19 789
Активы, которые прекратили свое признание или были погашены, за исключением списаний	(45 951)	—	—	(45 951)
Переводы из Этапа 1	—	—	—	—
Переводы из Этапа 2	—	—	—	—
Переводы из Этапа 3	—	—	—	—
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	5 665	—	—	5 665
Изменения от применения новых моделей, использованных для оценки ОКУ	26 162	—	—	26 162
Возмещение убытков	—	—	—	—
Курсовые разницы	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	—	—
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	5 665	—	—	5 665

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и резерва под кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	1 592 503	—	—	1 592 503
Новые созданные или приобретенные активы	2 169 872	—	—	2 169 872
Активы, которые прекратили свое признание или были погашены, за исключением списаний	(1 592 503)	—	—	(1 592 503)
Переводы из Этапа 1	—	—	—	—
Переводы из Этапа 2	—	—	—	—
Переводы из Этапа 3	—	—	—	—
Курсовые разницы	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	—	—
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	2 169 872	—	—	2 169 872

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	9 228	—	—	9 228
Активы, которые прекратили свое признание или были погашены, за исключением списаний	(9 228)	—	—	(9 228)
Переводы из Этапа 1	—	—	—	—
Переводы из Этапа 2	—	—	—	—
Переводы из Этапа 3	—	—	—	—
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	19 789	—	—	19 789
Возмещение убытков	—	—	—	—
Курсовые разницы	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	—	—
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г.	19 789	—	—	19 789

13. Производные финансовые активы

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Активы		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	39 616	113 177
	39 616	113 177
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	89 829	288 836
	89 829	288 836

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли и хеджирования. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. с указанием средних курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в зависимости от ситуации.

13. Производные финансовые активы (продолжение)

	Номинальная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>руб./долл.</i>	<i>руб./долл.</i>
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее трех месяцев	2 978 264	1 015 449	62,0728	68,6883
На срок от трех месяцев до одного года	163 988	232 319	64,3473	67,9916
Покупка долларов США за евро				
На срок менее трех месяцев	9 288 309	8 602 175	0,8974	0,8738
Покупка евро за рубли				
На срок менее трех месяцев	575 527	110 879	70,1249	81,9710
На срок от трех месяцев до одного года	421 591	83 910	73,1218	84,2148
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее трех месяцев	235 117	106 630	0,0154	0,0146
На срок от трех месяцев до одного года	171 189	228 359	0,0155	0,0146
Покупка рублей за евро				
На срок менее трех месяцев	434 498	3 110 664	0,0144	0,0134
На срок от трех месяцев до одного года	445 913	4 740 289	0,0136	0,0118
Покупка долларов США за турецкие лиры				
На срок менее трех месяцев	—	369 279	—	5,4245
На срок от трех месяцев до одного года	—	1 186 968	—	5,8182
Покупка рублей за фунты стерлингов				
На срок менее трех месяцев	195 729	371 274	0,0120	0,0113
На срок от трех месяцев до одного года	544 894	354 436	0,0117	0,0111
Покупка фунтов стерлингов за рубли				
На срок менее трех месяцев	191 180	370 639	82,8739	88,2120
На срок от трех месяцев до одного года	517 955	348 852	85,1015	89,4608

Следующая таблица показывает информацию о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	99	4 748
Прочие российские организации	39 517	108 429
Российская биржа	—	—
Прочие иностранные организации	—	—
	39 616	113 177

14. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, состоят из:

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	95 994 518	111 903 625
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	2 260 023	2 022 395
Всего кредитов, выданных клиентам	98 254 541	113 926 020

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Коммерческие кредиты	28 102 601	(2 196 912)	25 905 689
Автокредиты, выданные физическим лицам	35 097 032	(961 835)	34 135 197
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам	22 908 976	(2 655 506)	20 253 470
Кредитные карты	14 838 591	(970 523)	13 868 068
Ипотечные займы, выданные физическим лицам	1 985 196	(153 102)	1 832 094
Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	102 932 396	(6 937 878)	95 994 518

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Коммерческие кредиты	45 569 865	(2 491 011)	43 078 854
Автокредиты, выданные физическим лицам	29 358 669	(733 883)	28 624 786
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам	27 213 452	(2 645 041)	24 568 411
Кредитные карты	14 672 675	(944 728)	13 727 947
Ипотечные займы, выданные физическим лицам	2 090 304	(186 677)	1 903 627
Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	118 904 965	(7 001 340)	111 903 625

Коммерческие кредиты представляют собой кредиты крупным предприятиям, кредиты средним и малым предприятиям и чистые инвестиции в лизинг. Кредиты предоставлены для обеспечения деятельности (финансирование оборотного капитала, на приобретение движимого и недвижимого имущества), инвестиций, расширение бизнеса и другие цели. Основным источником денежных средств для должника является его текущая и финансовая деятельность.

Ипотечные займы представляют собой кредиты на покупку, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты как правило долгосрочные и обеспечены недвижимостью, в качестве залога.

Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам, представляют собой кредиты, отличные от приобретения, строительства и реконструкции недвижимости, в том числе автокредиты и кредитные карты. Данные кредиты включают в себя кредиты на текущие нужды.

Кредитные карты физических лиц представляют собой возобновляемые кредитные линии. Подобные кредиты считаются наиболее удобными банковскими продуктами, так как данными средствами есть возможность воспользоваться в любом месте и в любое время.

Автокредиты представляют собой кредиты, выданные на покупку автомобилей или прочих транспортных средств. Данные кредиты обеспечены транспортными средствами в качестве залога.

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Следующая таблица показывает информацию о сумме кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резервов под кредитные убытки, представленных по этапам обесценения согласно МСФО 9, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Коммерческие кредиты	18 604 774	6 192 977	3 304 850	28 102 601
Автокредиты, выданные физическим лицам	33 625 590	722 059	749 383	35 097 032
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам	18 021 660	787 636	4 099 680	22 908 976
Кредитные карты	13 655 755	336 767	846 069	14 838 591
Ипотечные займы, выданные физическим лицам	1 376 899	47 441	560 856	1 985 196
Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под кредитные убытки	85 284 678	8 086 880	9 560 838	102 932 396
Резерв под кредитные убытки	(1 168 412)	(1 023 406)	(4 746 060)	(6 937 878)
Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, с учетом резерва под кредитные убытки	84 116 266	7 063 474	4 814 778	95 994 518

Следующая таблица показывает информацию о сумме кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резервов под кредитные убытки, представленных по этапам обесценения согласно МСФО 9, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Коммерческие кредиты	33 149 610	9 794 744	2 625 511	45 569 865
Автокредиты, выданные физическим лицам	28 447 782	462 570	448 317	29 358 669
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам	22 544 126	775 305	3 894 021	27 213 452
Кредитные карты	13 869 928	225 736	577 011	14 672 675
Ипотечные займы, выданные физическим лицам	1 484 303	235 115	370 886	2 090 304
Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под кредитные убытки	99 495 749	11 493 470	7 915 746	118 904 965
Резерв под кредитные убытки	(2 124 911)	(1 110 450)	(3 765 979)	(7 001 340)
Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, с учетом резерва под кредитные убытки	97 370 838	10 383 020	4 149 767	111 903 625

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Следующая таблица показывает информацию о кредитах, оцениваемых по амортизированной стоимости, и соответствующих резервах под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Валовая балансовая стоимость <i>тыс. рублей</i>	Резерв под кредитные убытки <i>тыс. рублей</i>	Балансовая стоимость <i>тыс. рублей</i>
Коммерческие кредиты			
- Непросроченные	23 174 064	(934 202)	22 239 862
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	1 864 447	(50 240)	1 814 207
- Просроченные на срок более 90 дней	3 064 090	(1 212 470)	1 851 620
Всего коммерческих кредитов	28 102 601	(2 196 912)	25 905 689
Автокредиты, выданные физическим лицам			
- Непросроченные	33 674 571	(355 385)	33 319 186
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	795 135	(184 413)	610 722
- Просроченные на срок более 90 дней	627 326	(422 037)	205 289
Всего автокредитов, выданных физическим лицам	35 097 032	(961 835)	34 135 197
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам			
- Непросроченные	18 300 743	(345 858)	17 954 885
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	932 066	(282 282)	649 784
- Просроченные на срок более 90 дней	3 676 167	(2 027 366)	1 648 801
Всего потребительских и прочих кредитов, выданных физическим лицам	22 908 976	(2 655 506)	20 253 470
Кредитные карты			
- Непросроченные	13 467 109	(135 995)	13 331 114
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	548 321	(134 719)	413 602
- Просроченные на срок более 90 дней	823 161	(699 809)	123 352
Всего кредитных карт	14 838 591	(970 523)	13 868 068
Ипотечные займы			
- Непросроченные	1 873 270	(124 175)	1 749 095
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	67 421	(9 910)	57 511
- Просроченные на срок более 90 дней	44 505	(19 017)	25 488
Всего ипотечных займов	1 985 196	(153 102)	1 832 094
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	102 932 396	(6 937 878)	95 994 518

14 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Следующая таблица показывает информацию о кредитах, оцениваемых по амортизированной стоимости, и соответствующих резервах под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Коммерческие кредиты			
- Непросроченные	42 932 528	(1 365 018)	41 567 510
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	278 710	(9 533)	269 177
- Просроченные на срок более 90 дней	2 358 627	(1 116 460)	1 242 167
Всего коммерческих кредитов	45 569 865	(2 491 011)	43 078 854
Автокредиты, выданные физическим лицам			
- Непросроченные	28 561 673	(429 092)	28 132 581
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	464 645	(87 575)	377 070
- Просроченные на срок более 90 дней	332 351	(217 216)	115 135
Всего автокредитов, выданных физическим лицам	29 358 669	(733 883)	28 624 786
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам			
- Непросроченные	22 821 485	(712 901)	22 108 584
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	878 375	(252 066)	626 309
- Просроченные на срок более 90 дней	3 513 592	(1 680 074)	1 833 518
Всего потребительских и прочих кредитов, выданных физическим лицам	27 213 452	(2 645 041)	24 568 411
Кредитные карты			
- Непросроченные	13 761 107	(367 949)	13 393 158
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	353 099	(97 961)	255 138
- Просроченные на срок более 90 дней	558 469	(478 818)	79 651
Всего кредитных карт	14 672 675	(944 728)	13 727 947
Ипотечные займы			
- Непросроченные	1 787 915	(104 351)	1 683 564
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	273 582	(68 832)	204 750
- Просроченные на срок более 90 дней	28 807	(13 494)	15 313
Всего ипотечных займов	2 090 304	(186 677)	1 903 627
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	118 904 965	(7 001 340)	111 903 625

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Чистые инвестиции в финансовый лизинг**

В состав кредитов, выданных клиентам, включены чистые инвестиции в финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под кредитные убытки, могут быть представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	4 397 438	5 017 806
Незаработанный доход	(679 994)	(928 714)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	3 717 444	4 089 092
Резерв под кредитные убытки	(70 769)	(59 062)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под кредитные убытки	3 646 675	4 030 030

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2019 г. могут быть представлены следующим образом:

	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	536 974	1 436 390	1 689 715	686 960	47 399	—	4 397 438
Незаработанный доход	(34 849)	(179 265)	(306 182)	(144 849)	(14 849)	—	(679 994)
Чистые инвестиции в лизинг	502 125	1 257 125	1 383 533	542 111	32 550	—	3 717 444

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 г. могут быть представлены следующим образом:

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	211 347	4 806 459	—	5 017 806
Незаработанный доход	(13 761)	(914 953)	—	(928 714)
Чистые инвестиции в лизинг	197 586	3 891 506	—	4 089 092

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ изменения кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 г.	99 495 749	11 493 470	7 915 746	118 904 965
Новые созданные или приобретенные активы	42 571 808	—	—	42 571 808
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(50 708 230)	(2 415 066)	(653 825)	(53 777 121)
Переводы из Этапа 1	(7 079 930)	3 506 973	3 572 957	—
Переводы из Этапа 2	1 859 490	(3 993 648)	2 134 158	—
Переводы из Этапа 3	214 821	343 106	(557 927)	—
Курсовые разницы	(1 069 030)	(702 854)	(520 196)	(2 292 080)
Списанные суммы	—	(145 101)	(2 330 075)	(2 475 176)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	85 284 678	8 086 880	9 560 838	102 932 396
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 г.	2 124 911	1 110 450	3 765 979	7 001 340
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(577 960)	(44 399)	(111 648)	(734 007)
Переводы из Этапа 1	(158 761)	61 296	97 465	—
Переводы из Этапа 2	85 855	(236 656)	150 801	—
Переводы из Этапа 3	45 446	77 048	(122 494)	—
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	(287 646)	161 709	3 248 557	3 122 620
Возмещение убытков	(33 129)	(67 491)	—	(100 620)
Изменения от применения новых моделей, использованных для оценки ОКУ	(21 245)	143 583	—	122 338
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	201 462	201 462
Курсовые разницы	(9 059)	(37 033)	(153 987)	(200 079)
Списанные суммы	—	(145 101)	(2 330 075)	(2 475 176)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	1 168 412	1 023 406	4 746 060	6 937 878

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 г.	73 835 103	3 173 711	7 971 586	84 980 400
Новые созданные или приобретенные активы	76 626 821	—	—	76 626 821
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(38 921 087)	(1 985 401)	(644 923)	(41 551 411)
Переводы из Этапа 1	(14 487 161)	12 996 403	1 490 758	—
Переводы из Этапа 2	1 137 057	(3 769 616)	2 632 559	—
Переводы из Этапа 3	402 265	317 347	(719 612)	—
Курсовые разницы	902 751	761 026	623 405	2 287 182
Списанные суммы	—	—	(3 438 027)	(3 438 027)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	99 495 749	11 493 470	7 915 746	118 904 965

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ изменения кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	2 102 237	574 987	3 358 821	6 036 045
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(641 114)	(44 551)	(108 156)	(793 821)
Переводы из Этапа 1	(408 594)	291 018	117 576	—
Переводы из Этапа 2	105 060	(260 812)	155 752	—
Переводы из Этапа 3	83 079	53 615	(136 694)	—
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	916 812	507 582	3 635 852	5 060 246
Возмещение убытков	(51 937)	(34 321)	—	(86 258)
Изменения от применения новых моделей, использованных для оценки ОКУ	—	—	—	—
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	—	—
Курсовые разницы	19 368	22 932	180 855	223 155
Списанные суммы	—	—	(3 438 027)	(3 438 027)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г.	2 124 911	1 110 450	3 765 979	7 001 340

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Коммерческие кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 г.	33 149 610	9 794 744	2 625 511	45 569 865
Новые созданные или приобретенные активы	7 126 440	—	—	7 126 440
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(20 170 017)	(1 469 172)	(370 770)	(22 009 959)
Переводы из Этапа 1	(1 899 502)	1 498 081	401 421	—
Переводы из Этапа 2	1 405 523	(3 051 415)	1 645 892	—
Переводы из Этапа 3	21 976	266 884	(288 860)	—
Курсовые разницы	(1 029 256)	(701 044)	(272 044)	(2 002 344)
Списанные суммы	—	(145 101)	(436 300)	(581 401)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	18 604 774	6 192 977	3 304 850	28 102 601

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ изменения кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Коммерческие кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 г.	656 961	664 096	1 169 954	2 491 011
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(256 533)	(9 351)	(51 162)	(317 046)
Переводы из Этапа 1	(11 896)	6 604	5 292	—
Переводы из Этапа 2	15 781	(36 181)	20 400	—
Переводы из Этапа 3	3 630	53 376	(57 006)	—
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	(56 853)	(57 163)	737 434	623 418
Возмещение убытков	(3 279)	(52 804)	—	(56 083)
Изменения от применения новых моделей, использованных для оценки ОКУ	(21 245)	143 583	—	122 338
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	15 361	15 361
Курсовые разницы	(8 367)	(36 995)	(55 324)	(100 686)
Списанные суммы	—	(145 101)	(436 300)	(581 401)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	318 199	530 064	1 348 649	2 196 912

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

Коммерческие кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 г.	31 654 746	657 192	2 622 911	34 934 849
Новые созданные или приобретенные активы	30 457 321	—	—	30 457 321
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(18 941 393)	(1 129 610)	(345 533)	(20 416 536)
Переводы из Этапа 1	(11 138 474)	10 604 190	534 284	—
Переводы из Этапа 2	280 122	(1 273 716)	993 594	—
Переводы из Этапа 3	—	178 001	(178 001)	—
Курсовые разницы	837 288	758 687	232 394	1 828 369
Списанные суммы	—	—	(1 234 138)	(1 234 138)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	33 149 610	9 794 744	2 625 511	45 569 865

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ изменения кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

<i>Коммерческие кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	928 804	37 155	985 828	1 951 787
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(364 975)	(963)	(21 387)	(387 325)
Переводы из Этапа 1	(318 273)	250 638	67 635	—
Переводы из Этапа 2	2 274	(35 789)	33 515	—
Переводы из Этапа 3	—	15 697	(15 697)	—
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	391 525	390 703	1 298 215	2 080 443
Возмещение убытков	—	(14 773)	—	(14 773)
Изменения от применения новых моделей, использованных для оценки ОКУ	—	—	—	—
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	—	—
Курсовые разницы	17 606	21 428	55 983	95 017
Списанные суммы	—	—	(1 234 138)	(1 234 138)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г.	656 961	664 096	1 169 954	2 491 011

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки в контексте автокредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

<i>Автокредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 г.	28 447 782	462 570	448 317	29 358 669
Новые созданные или приобретенные активы	18 075 715	—	—	18 075 715
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(11 802 639)	(254 074)	(84 864)	(12 141 577)
Переводы из Этапа 1	(1 283 093)	758 972	524 121	—
Переводы из Этапа 2	155 093	(263 789)	108 696	—
Переводы из Этапа 3	32 803	18 392	(51 195)	—
Курсовые разницы	(71)	(12)	(58)	(141)
Списанные суммы	—	—	(195 634)	(195 634)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	33 625 590	722 059	749 383	35 097 032

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ изменения кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Автокредиты, выданные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 г.	416 147	82 044	235 692	733 883
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(71 813)	(6 307)	(6 348)	(84 468)
Переводы из Этапа 1	(25 056)	13 850	11 206	—
Переводы из Этапа 2	20 618	(47 271)	26 653	—
Переводы из Этапа 3	5 406	5 108	(10 514)	—
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	25 511	110 466	348 781	484 758
Возмещение убытков	(4 590)	(3 897)	—	(8 487)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	31 803	31 803
Курсовые разницы	(6)	(1)	(13)	(20)
Списанные суммы	—	—	(195 634)	(195 634)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	366 217	153 992	441 626	961 835

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки в контексте автокредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

Автокредиты, выданные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 г.	14 261 011	458 004	776 325	15 495 340
Новые созданные или приобретенные активы	21 684 996	—	—	21 684 996
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(7 020 977)	(254 213)	(58 964)	(7 334 154)
Переводы из Этапа 1	(706 767)	544 353	162 414	—
Переводы из Этапа 2	138 084	(321 869)	183 785	—
Переводы из Этапа 3	91 124	36 260	(127 384)	—
Курсовые разницы	311	35	98	444
Списанные суммы	—	—	(487 957)	(487 957)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	28 447 782	462 570	448 317	29 358 669

Автокредиты, выданные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	274 958	82 186	369 752	726 896
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(57 029)	(8 200)	(16 119)	(81 348)
Переводы из Этапа 1	(17 344)	11 070	6 274	—
Переводы из Этапа 2	21 101	(43 360)	22 259	—
Переводы из Этапа 3	17 343	7 824	(25 167)	—
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	190 322	37 514	366 646	594 482
Возмещение убытков	(13 229)	(4 992)	—	(18 221)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	—	—
Курсовые разницы	25	2	4	31
Списанные суммы	—	—	(487 957)	(487 957)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г.	416 147	82 044	235 692	733 883

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ изменения кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки в контексте потребительских и прочих кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 г.	22 544 126	775 305	3 894 021	27 213 452
Новые созданные или приобретенные активы	11 386 987	—	—	11 386 987
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(13 643 394)	(492 840)	(158 661)	(14 294 895)
Переводы из Этапа 1	(2 591 551)	862 752	1 728 799	—
Переводы из Этапа 2	197 524	(411 694)	214 170	—
Переводы из Этапа 3	145 094	55 253	(200 347)	—
Курсовые разницы	(17 126)	(1 140)	(245 697)	(263 963)
Списанные суммы	—	—	(1 132 605)	(1 132 605)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	18 021 660	787 636	4 099 680	22 908 976

Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 г.	647 451	228 567	1 769 023	2 645 041
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(156 902)	(13 040)	(38 257)	(208 199)
Переводы из Этапа 1	(87 121)	28 160	58 961	—
Переводы из Этапа 2	35 958	(88 283)	52 325	—
Переводы из Этапа 3	31 910	17 782	(49 692)	—
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	(127 412)	53 953	1 404 300	1 330 841
Возмещение убытков	(20 955)	(10 188)	—	(31 143)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	149 675	149 675
Курсовые разницы	—	—	(98 104)	(98 104)
Списанные суммы	—	—	(1 132 605)	(1 132 605)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	322 929	216 951	2 115 626	2 655 506

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки в контексте потребительских и прочих кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 г.	11 686 311	777 669	3 701 840	16 165 820
Новые созданные или приобретенные активы	19 497 674	—	—	19 497 674
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(7 469 956)	(343 198)	(109 499)	(7 922 653)
Переводы из Этапа 1	(1 750 464)	1 336 243	414 221	—
Переводы из Этапа 2	305 077	(1 070 962)	765 885	—
Переводы из Этапа 3	253 657	74 886	(328 543)	—
Курсовые разницы	21 827	667	388 176	410 670
Списанные суммы	—	—	(938 059)	(938 059)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	22 544 126	775 305	3 894 021	27 213 452

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ изменения кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)****Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	426 161	202 280	1 470 796	2 099 237
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(111 217)	(19 890)	(53 512)	(184 619)
Переводы из Этапа 1	(47 998)	21 227	26 771	—
Переводы из Этапа 2	61 592	(107 245)	45 653	—
Переводы из Этапа 3	56 923	20 995	(77 918)	—
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	295 795	118 979	1 180 738	1 595 512
Возмещение убытков	(33 873)	(7 781)	—	(41 654)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	—	—
Курсовые разницы	68	2	114 554	114 624
Списанные суммы	—	—	(938 059)	(938 059)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г.	647 451	228 567	1 769 023	2 645 041

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки в контексте кредитных карт за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Кредитные карты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 г.	13 869 928	225 736	577 011	14 672 675
Новые созданные или приобретенные активы	5 642 953	—	—	5 642 953
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 729 306)	(174 192)	(15 727)	(4 919 225)
Переводы из Этапа 1	(1 161 172)	337 139	824 033	—
Переводы из Этапа 2	29 023	(53 298)	24 275	—
Переводы из Этапа 3	4 329	1 382	(5 711)	—
Курсовые разницы	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	(557 812)	(557 812)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	13 655 755	336 767	846 069	14 838 591

Кредитные карты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 г.	382 616	79 190	482 922	944 728
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(91 612)	(14 504)	(13 609)	(119 725)
Переводы из Этапа 1	(29 666)	8 999	20 667	—
Переводы из Этапа 2	5 681	(12 036)	6 355	—
Переводы из Этапа 3	1 558	541	(2 099)	—
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	(116 630)	54 132	767 738	705 240
Возмещение убытков	(1 498)	(410)	—	(1 908)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	—	—
Курсовые разницы	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	(557 812)	(557 812)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	150 449	115 912	704 162	970 523

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ изменения кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки в контексте кредитных карт за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

Кредитные карты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 г.	14 923 703	222 757	515 504	15 661 964
Новые созданные или приобретенные активы	4 768 476	—	—	4 768 476
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5 030 912)	(48 862)	(41 552)	(5 121 326)
Переводы из Этапа 1	(827 702)	464 521	363 181	—
Переводы из Этапа 2	32 394	(414 926)	382 532	—
Переводы из Этапа 3	3 969	2 246	(6 215)	—
Курсовые разницы	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	(636 439)	(636 439)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	13 869 928	225 736	577 011	14 672 675
Кредитные карты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	454 337	71 663	428 067	954 067
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(107 893)	(15 498)	(17 138)	(140 529)
Переводы из Этапа 1	(24 303)	7 733	16 570	—
Переводы из Этапа 2	6 015	(10 828)	4 813	—
Переводы из Этапа 3	1 154	1 066	(2 220)	—
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	54 315	25 771	689 269	769 355
Возмещение убытков	(1 009)	(717)	—	(1 726)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	—	—
Курсовые разницы	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	(636 439)	(636 439)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г.	382 616	79 190	482 922	944 728

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки в контексте ипотечных кредитов, выданных физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Ипотечные кредиты, выданные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 г.	1 484 303	235 115	370 886	2 090 304
Новые созданные или приобретенные активы	339 713	—	—	339 713
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(362 874)	(24 787)	(23 804)	(411 465)
Переводы из Этапа 1	(144 612)	50 029	94 583	—
Переводы из Этапа 2	72 327	(213 452)	141 125	—
Переводы из Этапа 3	10 619	1 195	(11 814)	—
Курсовые разницы	(22 577)	(659)	(2 396)	(25 632)
Списанные суммы	—	—	(7 724)	(7 724)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	1 376 899	47 441	560 856	1 985 196

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ изменения кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)****Ипотечные кредиты, выданные физическим лицам**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 г.	21 736	56 553	108 388	186 677
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 100)	(1 197)	(2 272)	(4 569)
Переводы из Этапа 1	(5 022)	3 683	1 339	—
Переводы из Этапа 2	7 817	(52 885)	45 068	—
Переводы из Этапа 3	2 942	241	(3 183)	—
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	(12 262)	321	(9 696)	(21 637)
Возмещение убытков	(2 807)	(192)	—	(2 999)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	4 623	4 623
Курсовые разницы	(690)	(38)	(541)	(1 269)
Списанные суммы	—	—	(7 724)	(7 724)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	10 614	6 486	136 002	153 102

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки в контексте ипотечных кредитов, выданных физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

Ипотечные кредиты, выданные физическим лицам

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 г.	1 309 332	1 058 089	355 006	2 722 427
Новые созданные или приобретенные активы	218 354	—	—	218 354
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(457 849)	(209 518)	(89 375)	(756 742)
Переводы из Этапа 1	(63 754)	47 096	16 658	—
Переводы из Этапа 2	381 380	(688 143)	306 763	—
Переводы из Этапа 3	53 515	25 954	(79 469)	—
Курсовые разницы	43 325	1 637	2 737	47 699
Списанные суммы	—	—	(141 434)	(141 434)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	1 484 303	235 115	370 886	2 090 304

Ипотечные кредиты, выданные физическим лицам

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	17 977	181 703	104 378	304 058
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	—	—	—	—
Переводы из Этапа 1	(676)	350	326	—
Переводы из Этапа 2	14 078	(63 590)	49 512	—
Переводы из Этапа 3	7 659	8 033	(15 692)	—
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	(15 145)	(65 385)	100 984	20 454
Возмещение убытков	—	—	—	—
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	(3 826)	(6 058)	—	(9 884)
Курсовые разницы	1 669	1 500	10 314	13 483
Списанные суммы	—	—	(141 434)	(141 434)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г.	21 736	56 553	108 388	186 677

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ обеспечения***Коммерческие кредиты*

Следующая таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов (до вычета резерва под кредитные убытки) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

	2019 год	Справед- ливая стоимость обеспечения	Доля от портфеля кредитов	2018 год	Справед- ливая стоимость обеспечения	Доля от портфеля кредитов
	<i>тыс. рублей</i>		<i>%</i>	<i>тыс. рублей</i>		<i>%</i>
Недвижимость	15 140 118	15 140 118	53,87	22 079 478	22 079 478	48,45
Поручительства и гарантии	4 995 189	4 995 189	17,77	8 277 579	8 277 579	18,16
Оборудование	3 717 444	3 717 444	13,23	4 089 092	4 089 092	8,97
Товары в обороте	367 742	367 742	1,31	484 330	484 330	1,06
Транспортные средства	68 332	68 332	0,24	—	—	—
Акции	—	—	—	1 440	1 440	0,01
Прочие	175 573	175 573	0,63	2 855 318	2 855 318	6,27
Без обеспечения	3 638 203	—	12,95	7 782 628	—	17,08
Всего	28 102 601	24 464 398	100,00	45 569 865	37 787 237	100,00

Суммы, отраженные в приведенной выше таблице, представляют собой валовую балансовую стоимость кредитов (до вычета резерва под кредитные убытки) и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2019 г., гарантии и поручительства стоимостью 4 468 088 тыс. рублей (31 декабря 2018 г.: 6 949 719 тыс. рублей) получены от российских предприятий, и 527 101 тыс. рублей – от предприятий из стран, входящих в состав ОЭСР (31 декабря 2018 г.: 1 327 860 тыс. рублей).

Следующая таблица содержит анализ справедливой стоимости обеспечения по коммерческим кредитам, относимым к Этапу 3, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	Резерв под кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Недвижимость	2 097 125	(660 675)	1 436 450	1 436 450
Поручительства	1 034 695	(581 685)	453 010	453 010
Транспортные средства	67 045	(39 948)	27 097	27 097
Товары в обороте	—	—	—	—
Оборудование	47 070	(38 463)	8 607	8 607
Акции	—	—	—	—
Прочие	9 900	(8 400)	1 500	1 500
Без обеспечения	49 015	(19 478)	29 537	—
Всего	3 304 850	(1 348 649)	1 956 201	1 926 664

Следующая таблица содержит анализ справедливой стоимости обеспечения по обесцененным коммерческим кредитам по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	Резерв под кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Недвижимость	1 773 272	(687 742)	1 085 530	1 085 530
Поручительства	665 675	(416 099)	249 576	249 576
Транспортные средства	—	—	—	—
Товары в обороте	50 616	(19 079)	31 537	31 537
Оборудование	48 062	(19 556)	28 506	28 506
Акции	1 440	(749)	691	691
Прочие	44 430	(22 104)	22 326	22 326
Без обеспечения	42 016	(4 625)	37 391	—
Всего	2 625 511	(1 169 954)	1 455 557	1 418 166

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ обеспечения (продолжение)**

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей жилой недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские, моментальные, прочие кредиты физическим лицам и овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения, за исключением прочих кредитов физическим лицам в сумме 2 817 483 тыс. рублей (31 декабря 2018 г.: 3 155 504 тыс. рублей), которые обеспечены залогом жилой недвижимости со справедливой стоимостью обеспечения 2 763 122 тыс. рублей (31 декабря 2018 г.: 3 065 035 тыс. рублей) и залогом поручительств со справедливой стоимостью обеспечения 47 630 тыс. рублей (31 декабря 2018 г.: 9 880 тыс. рублей).

Ипотечные кредиты

Для ипотечных кредитов (до вычета резерва под кредитные убытки) в сумме 1 985 196 тыс. рублей (31 декабря 2018 г.: 2 090 304 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и пересматривается на отчетную дату с учетом последующих изменений. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

Для кредитов на покупку автомобилей (до вычета резерва под кредитные убытки) в сумме 35 097 032 тыс. рублей (31 декабря 2018 г.: 29 358 669 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и не пересматривается на отчетную дату с учетом последующих изменений.

Полученное обеспечение

В течение 2019 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2019 г. балансовая стоимость указанных активов составляет 399 676 тыс. рублей (31 декабря 2018 г.: 521 813 тыс. рублей). Указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 397 283 тыс. рублей (31 декабря 2018 г.: 521 470 тыс. рублей) и прочие активы стоимостью 2 393 тыс. рублей (31 декабря 2018 г.: 343 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г., Группа приобрела некоторые активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам. По состоянию на 31 декабря 2019 г. чистая балансовая стоимость данных активов составила 279 265 тыс. рублей (2018 год: 73 913 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов, выданных крупным предприятиям, по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты крупным предприятиям, преимущественно ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Недвижимость	6 743 707	10 308 532
Нефтехимия и металлургия	4 047 665	4 873 968
Услуги	2 933 918	4 251 966
Розничная торговля	2 900 057	2 938 040
Транспорт	2 714 187	3 678 712
Туризм	2 427 064	4 126 128
Строительство	1 998 154	5 157 355
Пищевая и алкогольная промышленность	1 179 529	1 038 501
Текстильная промышленность	1 072 464	2 224 717
Сырьевые и агрокультурные продукты	812 525	1 050 867
Целлюлозно-бумажная и лесная промышленность	212 898	307 413
Лизинг	171 151	4 329 162
Автомобильная промышленность	53 501	145 680
Технологии, ИТ и электронное оборудование	49 699	30 353
Медия	5 871	7 396
Машиностроение	1 918	1 011
Прочие	778 293	1 100 064
	28 102 601	45 569 865
Резерв под кредитные убытки	(2 196 912)	(2 491 011)
	25 905 689	43 078 854

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 34 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер значительной части выдаваемых Группой коммерческих кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, задолженность каждого из которых превышала бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по ССПУ:

	2019 год <i>тыс. рублей</i>	2018 год <i>тыс. рублей</i>
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	2 022 395	1 379 152
Новые созданные и приобретенные активы	7 258 503	7 470 767
Активы, которые были погашены или реализованы	(7 005 078)	(6 780 369)
Убыток от изменения справедливой стоимости	(15 797)	(47 155)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	2 260 023	2 022 395

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, убытки в сумме 72 751 тыс. рублей (31 декабря 2018 г.: 76 501 тыс. рублей), отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках по финансовым активам уровня 3 иерархии оценки справедливой стоимости, не были реализованы.

Следующая таблица содержит анализ кредитов, оцениваемых по ССПУ:

	2019 год <i>тыс. рублей</i>	2018 год <i>тыс. рублей</i>
Потребительские и прочие кредиты, предоставленные физическим лицам		
- Непросроченные	2 218 744	1 992 963
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	27 624	21 640
- Просроченные на срок более 90 дней	13 655	7 792
Всего кредитов, оцениваемых по ССПУ	2 260 023	2 022 395

15. Инвестиционные ценные бумаги

	2019 год <i>тыс. рублей</i>	2018 год <i>тыс. рублей</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Корпоративные облигации		
- рейтинг между BBB- и A-	91 442	68 136
- рейтинг между BB- и BB+	319 141	243 972
- рейтинг ниже B+	—	31 989
Корпоративные облигации	410 583	344 097
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	410 583	344 097

Инвестиционные ценные бумаги не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Рейтинги основаны на данных агентств Fitch's и S&P's.

15. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Анализ изменений инвестиционных ценных бумаг и соответствующих резервов под кредитные убытки:

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	344 097	272 661
Приобретения	284 651	206 389
Выбытия (продажа и погашения)	(210 610)	(131 969)
Изменение резерва под кредитные убытки	(314)	149
Прибыль от изменения справедливой стоимости	(7 241)	(3 133)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	410 583	344 097

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января	1 026	1 175
Изменение резерва под кредитные убытки	314	(149)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря	1 340	1 026

16. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 г. и отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 г. Данные временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом аккумулированного налогового эффекта, следующим образом:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
<i>тыс. рублей</i>	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год
Производные финансовые инструменты	8 725	35 133	—	—	8 725	35 133
Кредиты, выданные клиентам	—	158 562	(381 364)	—	(381 364)	158 562
Инвестиционные ценные бумаги	—	1 408	—	—	—	1 408
Основные средства и нематериальные активы	—	—	(549 378)	(180 731)	(549 378)	(180 731)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	51 544	194 063	—	—	51 544	194 063
Прочие активы	30 597	—	—	(203 992)	30 597	(203 992)
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 540	—	—	(6 783)	12 540	(6 783)
Прочие обязательства	416 082	—	—	(21 323)	416 082	(21 323)
Всего отложенных налоговых активов (обязательств)	519 488	389 166	(930 742)	(412 829)	(411 254)	(23 663)

**16. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства
(продолжение)**

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г., представлено ниже:

<i>тыс. рублей</i>	<i>Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.</i>	<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>	<i>Отражено в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>Отражено в составе нераспре- деленной прибыли</i>	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.</i>
Производные финансовые инструменты	35 133	(26 408)	—	—	8 725
Кредиты, выданные клиентам	158 562	(539 926)	—	—	(381 364)
Инвестиционные ценные бумаги	1 408	935	(2 343)	—	—
Основные средства и нематериальные активы	(180 731)	(378 482)	—	9 835	(549 378)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	194 063	(142 519)	—	—	51 544
Прочие активы	(203 992)	234 589	—	—	30 597
Прочие привлеченные средства	(6 783)	19 323	—	—	12 540
Прочие обязательства	(21 323)	437 405	—	—	416 082
	(23 663)	(395 083)	(2 343)	9 835	(411 254)
В том числе:					
Отложенные налоговые активы	455 228				2 438
Отложенные налоговые обязательства	(478 892)				(413 692)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (убытка)

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода (убытка) за 2019 и 2018 года может быть представлено следующим образом:

<i>тыс. рублей</i>	<i>2019 год</i>			<i>2018 год</i>		
	<i>Сумма до налого- обложения</i>	<i>Возврат (расход) по налогу на прибыль</i>	<i>Сумма после налого- обложения</i>	<i>Сумма до налого- обложения</i>	<i>Возврат (расход) по налогу на прибыль</i>	<i>Сумма после налого- обложения</i>
Инвестиционные ценные бумаги:						
- Чистое изменение справедливой стоимости	(531)	106	(425)	(9 231)	1 847	(7 384)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	12 247	(2 449)	9 798	6 098	(1 220)	4 878
Хеджирование денежных потоков:						
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	—	—	—	1 911	(382)	1 529
- Чистое изменение справедливой стоимости	—	—	—	—	—	—
Прочий совокупный доход	11 716	(2 343)	9 373	(1 222)	245	(977)

17. Основные средства и нематериальные активы

<i>тыс. рублей</i>	<i>Оборудова- ние</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Программ- ное обеспечение</i>	<i>Капиталь- ные затраты по арендован- ному имуществу</i>	<i>Транспорт- ные средства, приносящие доход</i>	<i>Всего</i>
Фактические затраты						
По состоянию на						
1 января 2019 г.	2 385 891	32 701	1 467 906	663 632	2 268 562	6 818 692
Поступления	218 934	725	198 365	—	1 351 565	1 769 589
Выбытия	(26 397)	(11 461)	(424)	—	(619 115)	(657 397)
По состоянию на	2 578 428	21 965	1 665 847	663 632	3 001 012	7 930 884
31 декабря 2019 г.						
Износ и амортизация						
По состоянию на						
1 января 2019 г.	(1 941 695)	(27 737)	(1 067 319)	(624 705)	(332 913)	(3 994 369)
Начисленный износ и	(274 171)	(4 237)	(125 506)	(21 695)	(243 495)	(669 104)
амортизация	25 788	8 828	366	—	147 870	182 852
Выбытия						
По состоянию на	(2 190 078)	(23 146)	(1 192 459)	(646 400)	(428 538)	(4 480 621)
31 декабря 2019 г.						
Балансовая стоимость						
По состоянию на						
31 декабря 2019 г.	388 350	(1 181)	473 388	17 232	2 572 474	3 450 263
По состоянию на	444 196	4 964	400 587	38 927	1 935 649	2 824 323
31 декабря 2018 г.						
<i>тыс. рублей</i>	<i>Оборудова- ние</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Программ- ное обеспечение</i>	<i>Капиталь- ные затраты по арендован- ному имуществу</i>	<i>Транспорт- ные средства, приносящие доход</i>	<i>Всего</i>
Фактические затраты						
По состоянию на						
1 января 2018 г.	2 180 576	32 579	1 250 707	649 562	2 008 881	6 122 305
Поступления	225 930	10 684	217 199	14 070	850 325	1 318 208
Выбытия	(20 615)	(10 562)	—	—	(590 644)	(621 821)
По состоянию на	2 385 891	32 701	1 467 906	663 632	2 268 562	6 818 692
31 декабря 2018 г.						
Износ и амортизация						
По состоянию на						
1 января 2018 г.	(1 739 892)	(31 045)	(887 769)	(584 831)	(330 402)	(3 573 939)
Начисленный износ и	(222 996)	(6 538)	(179 550)	(39 874)	(203 292)	(652 250)
амортизация	21 193	9 846	—	—	200 781	231 820
Выбытия						
По состоянию на	(1 941 695)	(27 737)	(1 067 319)	(624 705)	(332 913)	(3 994 369)
31 декабря 2018 г.						
Балансовая стоимость						
По состоянию на						
31 декабря 2018 г.	444 196	4 964	400 587	38 927	1 935 649	2 824 323
По состоянию на	440 684	1 534	362 938	64 731	1 678 479	2 548 366
31 декабря 2017 г.						

18. Прочие активы

	2019 год <i>тыс. рублей</i>	2018 год <i>тыс. рублей</i>
Расчеты по пластиковым картам	1 643 324	1 229 549
Дебиторская задолженность	830 661	53 586
Денежные расчеты	337 126	466 844
Средства, блокированные в качестве обеспечения по расчетам с пластиковыми картами	—	54 823
Средства, блокированные в качестве обеспечения по прочим операциям	258 704	372 746
Прочие финансовые активы	3 069 815	2 177 548
Отложенные аквизиционные расходы	1 501 754	1 214 925
Авансовые платежи	1 147 425	938 099
Залог, на который было обращено взыскание	806 883	665 525
Авансовые платежи по налогам	561 363	27 640
Отложенные расходы, связанные с выпуском кредитных карт	159 133	184 759
Материалы и запасы	2 346	2 867
Прочие	196 656	222 801
Прочие нефинансовые активы	4 375 560	3 256 616
Резерв под обесценение	(62 792)	(11 375)
	7 382 583	5 422 789

В статью «Прочие активы» включены «Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)», которые представляют собой практику отложенного признания аквизиционных расходов по страховому полюсу на протяжении действия данного полиса, и отражены на балансе одной из дочерних организаций ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» в размере 1 501 754 тыс. рублей (1 214 925 тыс. рублей в 2018 году). По аналогии в статью «Прочие обязательства» включены «Резервы незаработанной премии (РНП)» в размере 1 912 814 тыс. рублей (1 589 921 тыс. рублей в 2018 году), которые представляют собой размер отложенной начисленной премии по страховому полису. РНП пропорционален не истекшей части страховой премии и отражается как обязательство на балансе Группы, так как подлежит выплате, в случае отмены страхового полиса.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов:

	2019 год <i>тыс. рублей</i>	2018 год <i>тыс. рублей</i>
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	11 375	38 083
Чистое создание резерва в течение года	51 417	(9 743)
Списание резерва под кредитные убытки за счет продажи активов, удерживаемых для продажи	—	(16 965)
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря	62 792	11 375

19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2019 год <i>тыс. рублей</i>	2018 год <i>тыс. рублей</i>
Счета типа «Лоро»	260 345	266 929
Срочные депозиты и кредиты	3 847 115	4 635 447
	4 107 460	4 902 376

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Группа имела 3 банка, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2018 г.: 2 банка). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 г. составил 2 495 048 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 3 736 767 тыс. рублей).

19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов (продолжение)**Ценные бумаги, обремененные залогом**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Группа не имела определённых ценных бумаг, оформленных в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: не имела).

20. Текущие счета и депозиты клиентов

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	8 426 996	8 669 692
- Корпоративные клиенты	7 268 076	6 570 209
Срочные депозиты		
- Физические лица	72 099 915	67 068 313
- Корпоративные клиенты	12 846 419	12 947 901
	100 641 406	95 256 115

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2019 г. остатки по депозитам клиентов Группы на общую сумму 6 863 тыс. рублей были заблокированы Группой в качестве обеспечения исполнения обязательств по забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой (31 декабря 2018 г.: 56 231 тыс. рублей).

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Группа не имела контрагентов (31 декабря 2018 г.: не имела контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляли более 10% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов.

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Российские облигации, выраженные в рублях	6 301 875	8 046 768
Векселя	75 832	361 090
	6 377 707	8 407 858

В октябре 2017 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 10,25%. По состоянию на 31 декабря 2018 г. непогашенная сумма облигаций составила 5 066 079 тыс. руб. Данные ценные бумаги были погашены 17 октября 2019 г.

В декабре 2018 года Группа выпустила облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 10,5%. 11 декабря 2019 г. ставка купона изменилась до 7,5%. По состоянию на 31 декабря 2019 г. непогашенная сумма облигаций составила 1 279 165 тыс. рублей. Данные ценные бумаги должны быть погашены 9 декабря 2020 г.

В октябре 2019 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 9,0%. По состоянию на 31 декабря 2019 г. непогашенная сумма облигаций составила 5 022 710 тыс. руб. Данные ценные бумаги должны быть погашены 7 октября 2022 г.

22. Субординированная задолженность

В ноябре 2012 года Группа выпустила 250 миллионов долларов США субординированных долговых обязательств с кредитным условием со ставкой купона 8,5% годовых. Данные долговые обязательства с кредитным условием были погашены 15 ноября 2019 г.

Основной долг	Ставка	Дата выпуска	Дата погашения	2019 год балансовая стоимость	2018 год балансовая стоимость
<i>тыс. долларов США</i>				<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
86 364	8,5%	14 ноября 2012 г.	15 ноября 2019 г.	–	6 061 138

23. Расчет движения обязательств в денежные потоки, возникающие в процессе финансовой деятельности

	Субординиро- ванная задолженность	Выпущенные долговые ценные бумаги	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Баланс на 1 января 2019 г.	6 061 138	8 407 858	14 468 996
Изменения от финансовых потоков денежных средств			
Выручка от выпуска долговых ценных бумаг	–	5 096 392	5 096 392
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	–	(7 057 694)	(7 057 694)
Погашение субординированного долга	(5 545 614)	–	(5 545 614)
Покупка субординированного долга	–	–	–
Общие изменения от финансирования денежных потоков	(5 545 614)	(1 961 302)	(7 506 916)
Влияние изменений валютных курсов	(446 376)	–	(446 376)
Прочие изменения			
Процентные расходы	378 776	843 306	1 222 082
Выплаченные проценты	(447 924)	(912 155)	(1 360 079)
Баланс на 31 декабря 2019 г.	–	6 377 707	6 377 707

24. Акционерный капитал**Выпущенный капитал**

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 1 470 тысяч обыкновенных акций (31 декабря 2018 г.: 1 470 тысяч обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции составляет 5 670 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы. Состав акционеров и принадлежащие им доли в акционерном капитале могут быть представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Фиба Холдинг А.Ш.	55,00%	55,00%
Фина Холдинг А.Ш.	35,00%	35,00%
Кредит Европа Банк Н.В.	10,00%	10,00%
	100,00%	100,00%

В апреле 2019 года доля Банка в дочерней компании ООО «АВТО ПАРТНЕРС» была снижена со 100% до 79,4% в результате дополнительного привлечения капитала от Российского суверенного фонда национального благосостояния и Турецкой холдинговой компании в размере 200 000 тыс. рублей, полностью оплаченного денежными средствами. В результате была признана неконтролируемая доля в размере 161 593 тыс. рублей, а разница между полученными денежными средствами и соответствующей долей в чистых активах была отражена в нераспределенной прибыли.

24. Акционерный капитал (продолжение)

Дивиденды

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2019 года, Банк объявил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., в размере 749 700 тыс. рублей по обыкновенным акциям (510 рублей за акцию). Выплата дивидендов за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., была произведена 17 июля 2019 г.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. собственные средства включали в себя добавочный капитал в размере 285 924 тыс. рублей, представляющий собой поступления, полученные от Кредит Европа Банк Н.В. в течение 2007 года.

Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг

Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

25. Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Президент анализирует внутренние управленческие отчеты по каждому из хозяйственных сегментов не реже одного раза в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- ▶ Коммерческо-банковская деятельность – включает банковские операции с крупными, малыми и средними предприятиями, включая привлечение депозитов, предоставление коммерческих кредитов и осуществление расчетно-кассового обслуживания. Услуги, оказываемые в рамках коммерческо-банковской деятельности, также включают торговое финансирование.
- ▶ Услуги физическим лицам – включают розничные банковские операции и операции с малыми и средними предприятиями, включая привлечение депозитов, предоставление кредитов физическим лицам и осуществление расчетно-кассового обслуживания.
- ▶ Казначейские операции (инвестиционно-банковские услуги и операции на финансовых рынках) – включают корпоративное финансирование, операции с иностранной валютой, операции на фондовых рынках, брокерские операции и операции по торговле ценными бумагами.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли до налогообложения, полученной сегментом, включаемой во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Президентом Группы. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее показательной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование при распределении ресурсов между сегментами осуществляется на условиях сопоставимых с рыночными. Обязательства по сегментам распределяются в соответствии с фондированием активов операционного сегмента. Некоторые активы (денежные и приравненные к ним средства, основные средства и нематериальные активы), также распределяются по сегментам в соответствии с долей актива операционного сегмента.

25. Анализ по сегментам (продолжение)

Сегментный анализ активов и обязательств Группы представлен ниже.

	2019 год <i>тыс. рублей</i>	2018 год <i>тыс. рублей</i>
Активы		
Казначейские операции	4 566 463	623 501
Коммерческо-банковская деятельность	38 955 902	49 869 389
Услуги физическим лицам	93 154 588	83 905 300
Нераспределенные активы	3 240 187	5 563 086
Всего активов	139 917 140	139 961 276
Обязательства		
Казначейские операции	937 733	139 105
Коммерческо-банковская деятельность	24 493 953	34 665 371
Услуги физическим лицам	90 256 875	82 217 734
Нераспределенные обязательства	1 252 139	1 246 885
Всего обязательств	116 940 700	118 269 095

Информация по основным отчетным хозяйственным сегментам Группы за 2019 год представлена ниже.

<i>тыс. рублей</i>	<i>Казначейские операции</i>	<i>Коммерческо- банковская деятельность</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по ССПСД	1 041 891	3 689 474	12 294 290	17 025 655
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ	—	—	316 323	316 323
Комиссионные доходы	351	707 780	5 898 946	6 607 077
Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов	(36 544)	355 072	106 405	424 933
Чистая прибыль/убыток от инвестиционных ценных бумаг	(12 247)	—	—	(12 247)
Чистый доход от прочей операционной деятельности	13 832	329 170	622 848	965 850
Выручка и другие выгоды от операционной аренды	—	1 224 824	—	1 224 824
Платежи в систему страхования вкладов	—	(15 830)	(482 490)	(498 320)
Чистый расход от операций с прочими сегментами	(632 369)	(359 124)	991 493	—
Выручка	374 914	5 931 366	19 747 815	26 054 095
Расходы по кредитным убыткам	26 156	(299 190)	(1 877 216)	(2 150 250)
Резерв под обесценение	—	(51 873)	456	(51 417)
Процентные расходы по финансовым обязательствам	(153 609)	(1 707 645)	(5 997 419)	(7 858 673)
Комиссионные расходы	836	(235 942)	(5 165 264)	(5 400 370)
Общехозяйственные и административные расходы	(139 768)	(1 423 146)	(5 946 431)	(7 509 345)
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды	—	(673 166)	—	(673 166)
Финансовый результат сегмента	108 529	1 540 404	761 941	2 410 874
Расход по налогу на прибыль	—	—	—	(531 994)
Прибыль после налогообложения	—	—	—	1 878 880
Прочие показатели по сегментам				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	37 796	612 900	1 118 893	1 769 589
Износ и амортизация	(26 138)	(423 857)	(773 780)	(1 223 775)

25. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным хозяйственным сегментам Группы за 2018 год представлена ниже.

<i>тыс. рублей</i>	<i>Казначейские операции</i>	<i>Коммерческо- банковская деятельность</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по ССПСД	596 742	4 195 384	10 618 350	15 410 476
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ	—	—	346 032	346 032
Комиссионные доходы	20 860	747 824	4 986 435	5 755 119
Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов	103 409	274 192	484 652	862 253
Чистая прибыль/убыток от инвестиционных ценных бумаг	(6 098)	—	—	(6 098)
Чистый доход от прочей операционной деятельности	15 543	178 561	657 649	851 753
Выручка и другие выгоды от операционной аренды	—	1 220 155	—	1 220 155
Платежи в систему страхования вкладов	—	—	(784 766)	(784 766)
Чистый (расход) выручка от операций с прочими сегментами	(411 054)	(275 835)	686 889	—
Выручка	319 402	6 340 281	16 995 241	23 654 924
Расходы по кредитным убыткам	(23 137)	(1 973 664)	(2 394 013)	(4 390 814)
Резерв под обесценение	—	—	9 743	9 743
Процентные расходы	(115 742)	(1 221 533)	(4 713 873)	(6 051 148)
Комиссионные расходы	(2 575)	(610 767)	(3 592 857)	(4 206 199)
Общехозяйственные и административные расходы	(130 274)	(1 206 857)	(5 681 047)	(7 018 178)
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды	—	(679 837)	—	(679 837)
Финансовый результат сегмента	47 674	647 623	623 194	1 318 491
Расход по налогу на прибыль				(26 907)
Прибыль после налогообложения				1 291 584
Прочие показатели по сегментам				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	19 091	535 078	764 039	1 318 208
Износ и амортизация	(9 446)	(264 757)	(378 047)	(652 250)

Информация по географическим регионам

Практически все поступления от операций с внешними контрагентами получены от резидентов Российской Федерации. Практически все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

Информация о крупных клиентах

В 2019 году и 2018 году у Группы не было контрагентов, сумма выручки от операций с которыми превышала бы 10% от общей суммы выручки.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**Структура корпоративного управления**

Банк был создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Структура корпоративного управления (продолжение)

К компетенции Общего собрания акционеров и Совета Директоров относятся вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. состав Совета Директоров является следующим:

- ▶ Озйегин Хюсюн Мустафа – Председатель Совета Директоров;
- ▶ Умут Фаик Онур – член Совета Директоров;
- ▶ Башбай Энвер Мурат – член Совета Директоров;
- ▶ Гюлешчи Мехмет – член Совета Директоров;
- ▶ Штеффен Кауфманн – член Совета Директоров.

В течение 2019 года происходили изменения в составе Совета Директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Президентом) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Заседание Совета Директоров созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию любого члена Совета Директоров, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию о осуществление внутреннего аудита), аудиторской организации, Правления и Президента. Образование Правления, назначение членов Правления и досрочное прекращение их полномочий относится к компетенции Совета Директоров. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. состав Правления является следующим:

- ▶ Айдыноглу Бехчет Халук – Президент, председатель Правления;
- ▶ Вердиев Асад Йылмаз оглы – Вице-Президент, член Правления;
- ▶ Джандан Эмин Алтун – Вице-Президент, член Правления;
- ▶ Зубарева Нина Вячеславовна – Вице-Президент – Начальник Департамента права и корпоративного управления, член Правления;
- ▶ Жлудова Анна Петровна – Главный бухгалтер – Начальник департамента бухгалтерского учета, налогообложения и отчетности, член Правления.

В течение 2019 года состав Правления не изменялся.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Целью системы внутреннего контроля Банка является обеспечение:

- ▶ эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- ▶ соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- ▶ достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности Банка в информационной сфере;
- ▶ исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

Банк, являясь головной кредитной организацией банковской группы, обеспечивает единство подходов к организации внутреннего контроля и несет ответственность за обеспечение его эффективной организации в организациях-участниках банковской группы.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля относится к компетенции Совета Директоров Банка. К компетенции Правления Банка относится оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Система органов внутреннего контроля Банка состоит из определенной Уставом и внутренними документами Банка совокупности органов управления, а также подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- ▶ Общее собрание акционеров;
- ▶ Совет Директоров и его комитеты;
- ▶ Исполнительные органы – Президент Банка, Правление Банка;
- ▶ Ревизор;
- ▶ Главный бухгалтер (его заместители);
- ▶ Департамент внутреннего аудита (далее – ДВА);
- ▶ Иные структурные подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, включая:
 - ▶ Службу внутреннего контроля;
 - ▶ Департамент по управлению рисками;
 - ▶ Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);
- ▶ Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Основными функциями ДВА Банка являются:

- ▶ Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, выполнения решений органов управления Банка;
- ▶ Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- ▶ Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем; включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- ▶ Проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- ▶ Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- ▶ Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- ▶ Проверка и тестирование достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- ▶ Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента по управлению рисками Банка;
- ▶ Оценка корпоративного управления;
- ▶ Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

ДВА независим в своей деятельности и действует под непосредственным контролем Совета Директоров. ДВА подчиняется непосредственно Совету Директоров. ДВА осуществляет проверки на основании годового плана работ, утверждаемого Советом Директоров, который составляется, исходя из принятой органами управления Банка методологии оценки управления банковскими рисками, учитывающей изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности. Информация о выявленных в ходе проверок нарушениях представляется на рассмотрение Совету Директоров, единоличному и/или коллегиальному исполнительному органу Банка, руководителю проверяемого подразделения. Сводная информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений предоставляется не реже одного раза в полгода Совету Директоров, Комитету по аудиту и рискам. Копия отчета о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений направляется Президенту и Правлению.

Основной задачей Службы внутреннего контроля является предотвращение реализации комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск).

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка:

- ▶ Выявление регуляторного риска;
- ▶ Учет, анализ событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- ▶ Мониторинг регуляторного риска;
- ▶ Подготовка и направление рекомендаций по управлению регуляторным риском Правлению и руководителям структурных подразделений Банка;
- ▶ Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- ▶ Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- ▶ Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- ▶ Информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- ▶ Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- ▶ Анализ показателей динамики жалоб клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиента;
- ▶ Анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- ▶ Участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- ▶ Другие вопросы, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 г. № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, Президенту, Главному бухгалтеру, руководителям Департамента внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента по управлению рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов, органов управления Банка и руководители соответствующих подразделений соответствовали указанным требованиям в течение 2019 года и на отчетную дату.

В течение 2019 года Банк соблюдал требования к организации внутреннего контроля в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях», в том числе в части требований в отношении Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля.

Руководство считает, что система внутреннего контроля Банка соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск и риск концентрации (как часть кредитного риска).

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Группа разработала систему отчетности о существенных рисках и капитале.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. внутренние документы Группы, устанавливающие процедуры и методологии для выявления существенных рисков, которым подвержена Группа, управления ими и проведения «стресс-тестов», были одобрены уполномоченными исполнительными органами Банка в соответствии с постановлениями и рекомендациями, выпущенными ЦБ РФ.

Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Совет Директоров и исполнительные органы Банка несут ответственность за контроль соблюдения Группы лимитов риска и нормативов достаточности капитала, установленных внутренними документами Группы. В целях контроля эффективности процедур Группы по управлению рисками и их последовательного применения, Совет Директоров и исполнительные органы Банка на периодической основе получают отчеты, подготовленные Департаментом внутреннего аудита и Департаментом по управлению рисками, обсуждают содержание данных отчетов и анализируют предлагаемые меры по устранению нарушений.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Департамент по управлению рисками возглавляет Директор по рискам, который:

- ▶ координирует и контролирует работу всех департаментов, ответственных за управление финансовыми рисками;
- ▶ осуществляет мониторинг и предоставляет рекомендации для непрерывного усовершенствования системы управления существенными рисками в целях обеспечения ее соответствия текущей деятельности и стратегии развития Банка (Группы);
- ▶ осуществляет независимый мониторинг рисков, связанных с деятельностью Банка (Группы) и разрабатывает рекомендации, относящиеся к соответствующим ключевым видам деятельности, с целью оптимизации риска и доходности;

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Управление рисками (продолжение)

- ▶ разрабатывает методологические рекомендации по оценке существенных рисков и управления ими;
- ▶ обеспечивает надлежащее информирование служащих Банка о Стратегии, общих целях управления существенными рисками, сути понятия склонности к риску, утвержденного Советом Директоров;
- ▶ информирует служащих Банка о нововведениях в части управления существенными финансовыми рисками, разрабатывает соответствующие рекомендации и аналитические записки;
- ▶ обеспечивает разработку рекомендаций и внедрение новых политик по управлению существенными рисками, соответствующих стратегиям развития Банка и текущим условиям осуществления деятельности;
- ▶ информирует исполнительные органы Банка (Группы) (в том числе Аудиторский Комитет – в ходе заседания) либо напрямую Совет Директоров и единоличный исполнительный орган (по запросу) об уровне и структуре существенных рисков;
- ▶ осуществляет независимый надзор за уровнем операционного риска, основанный на информации, предоставленной подразделениями Банка, в части расчета уровня достаточности буферного капитала Банка, созданного под данный риск, и осуществляет информирование о финансовых убытках от операционных рисков.

Руководитель Департамента управления рисками назначается и отстраняется от должности Президентом. Руководитель Департамента управления рисками является членом всех комитетов Банка и выполняет надзорную функцию, а также предоставляет рекомендации по вопросам снижения рисков. Департамент управления рисками не подчиняется и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Организационная структура управления рисками включает в себя Департамент управления рисками, который обеспечивает эффективное управление банковскими рисками Группы через систему коллегиальных органов риск-менеджмента (комитетов по рискам) и функционирует при тесном взаимодействии с Департаментом внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля (комплаенс), Дирекцией финансового контроля и планирования и бизнес-подразделениями.

В соответствии с внутренними документами Группы, Департамент управления рисками и Департамент внутреннего аудита регулярно готовят отчеты по управлению существенными рисками Группы. Данные отчеты включают наблюдения относительно оценки эффективности процедур и методологий Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Менеджеры бизнес-подразделений несут ответственность за координацию и осуществление процесса управления рисками на начальных стадиях их возникновения. На них возложена ответственность за исполнение соответствующих политик и процедур, ежедневный мониторинг подверженности рискам и соблюдение лимитов риска, а также за периодический контроль ключевых индикаторов риска в зоне их ответственности.

Банк проводит расчет значений обязательных нормативов на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. значения обязательных нормативов соответствовали установленным ЦБ РФ уровням.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Кредитный риск является наиболее значимым риском Группы. Группа, главным образом, вовлечена в кредитование крупных предприятий, малых и средних предприятий и физических лиц. Группа также принимает кредитные риски вследствие казначейских операций с банками и финансовыми институтами. Однако данные операции не являются источником существенных рисков.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группой разработаны политики и процедуры по управлению кредитным риском (как по балансовым, так и по забалансовым позициям), создана система кредитных комитетов, включающая Корпоративный кредитный комитет, Кредитный комитет по малым и средним предприятиям, Розничный кредитный комитет и Кредитный комитет по финансовым институтам. Корпоративный кредитный комитет, Кредитный комитет по малым и средним предприятиям и Розничный кредитный комитет ответственны за управление кредитными рисками АО «Кредит Европа Банк (Россия)», включая:

- ▶ определение и утверждение условий кредитных продуктов;
- ▶ определение категорий кредитных рисков;
- ▶ установку требований к обеспечению, его оценке и мониторингу;
- ▶ рассмотрение всех вопросов, связанных с проблемными кредитами, и т.д.

(i) Коммерческий кредитный риск

В данной области Группа применяет современные методы управления рисками, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных заемщиков. На уровне отдельных заемщиков используются разработанные внутренние методы финансового анализа и рейтинговая модель. На портфельном уровне мониторинг рисков осуществляется на основе анализа установленных лимитов концентрации.

В Группе существует «китайская стена» между всеми департаментами продаж и департаментами кредитования, руководители которых подотчетны непосредственно Президенту. Кредитные комитеты устанавливают кредитные лимиты на основе рассмотрения кредитного досье, а также независимого финансового анализа и оценки.

В Группе создано подразделение по управлению залогами, а также существует профессиональная команда менеджеров по залогами. Отдельные сделки в зависимости от специфики риска также рассматриваются Департаментом права, комплаенса и корпоративного управления Группы. Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредита на основе рассмотрения заключений вышеперечисленных подразделений.

Группа осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей и секторов экономики, географических регионов, валют, сроков, обеспечения кредита, внутреннего рейтинга и других факторов. Департамент корпоративного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса ежемесячно подготавливает отчет о рисках портфеля, который анализируется Кредитным Комитетом, и направляется членам Совета Директоров.

Использование кредитных лимитов осуществляется при участии Департамента корпоративного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса, подразделения по управлению залогами, Департаментом права, комплаенса и корпоративного управления и независимого подразделения по сопровождению кредитных операций.

Общая ответственность за управление корпоративным кредитным риском возложена на исполнительные органы Банка и Корпоративный кредитный комитет. Департамент по управлению рисками осуществляет мониторинг процесса кредитования на портфельном уровне и отчитывается непосредственно перед исполнительными органами Банка.

(ii) Розничный кредитный риск

Группа предоставляет широкий спектр розничных кредитных продуктов, таких как многоцелевые, моментальные, ипотечные кредиты, кредиты на покупку автомобилей, экспресс-кредиты наличными, кредиты на туристические поездки, овердрафты по кредитным картам и кредитные карты для покупки товаров в рассрочку.

В 2009 году АО «Кредит Европа Банк (Россия)» перешел с использования собственной системы автоматического принятия решений, используемой при оценке кредитоспособности физических лиц, на скоринговую систему, разработанную агентством Experian, которая предоставляет информацию и аналитические инструменты клиентам в более чем 65 странах, с целью помочь предприятиям управлять их кредитными рисками, предотвратить мошенничество и автоматизировать процесс принятия решений. Fraud Datamart представляет собой отдельный модуль, встроенный в скоринговую систему с целью обнаружения какой-либо подозрительной информации, относящейся к клиенту.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Для получения подробной информации о кредитной истории клиента в других кредитных организациях, а также его личных данных, Группа использует такие внешние источники данных, как Experian Interfax и Национальное бюро кредитных историй. Данные, полученные из вышеуказанных источников, используется скоринговой системой.

Группа использует автоматизированную систему собственной разработки для рассмотрения кредитных заявок, их одобрения и отражения выданных кредитов в бухгалтерском учете. В данную систему встроена система автоматического принятия решений в целях поддержания баланса между доходностью, ростом и риском.

Группой разработаны политики и лимиты для всех типов розничных продуктов. Политики, лимиты, правила, алгоритмы и скоринговые процедуры утверждены Розничным кредитным комитетом. Розничный кредитный комитет контролирует процесс розничного кредитования посредством утверждения политик и процедур, регулярного обновления методов, алгоритмов и инструкций по оценке розничного кредитного риска, делегирования полномочий по принятию кредитных решений в зависимости от типа продукта и принятию решений по отдельным заявкам на получение кредита.

Целью деятельности Розничного кредитного комитета является обеспечение уровня процесса по управлению рисками, адекватного объема и сложности операций, проводимых Группой, как при оценке отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля в целом.

В дополнение к развернутым отчетам подразделений розничного кредитования и финансового контроля, Департамент по управлению рисками осуществляет независимый мониторинг динамики портфеля, контролирует качественные и количественные характеристики совокупного розничного кредитного портфеля, в частности используя техники анализа портфеля по пулам кредитов, сгруппированных по периодам выдачи и типам кредитных продуктов (различные модификации «винтажного анализа»), анализ миграций, и другие методы оценки вероятности дефолта, результаты которых регулярно доводятся до сведения Совета Директоров.

Общая ответственность за управление розничным кредитным риском возложена на исполнительные органы Банка и Розничный кредитный комитет. Департамент по управлению рисками осуществляет мониторинг процесса кредитования на портфельном уровне и отчитывается непосредственно перед исполнительными органами Банка.

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

Руководство Банка несет ответственность за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. максимально допустимое значение норматива Н21 установленное ЦБ РФ установлено в размере, не превышающем 25%, максимально допустимое числовое значение норматива Н22 установлено в размере, не превышающем 800%. Показатель норматива Н21, рассчитанный Банком на 31 декабря 2019 г., составляет 16,14% (31 декабря 2018 г.: 20,22%), показатель норматива Н22, рассчитанный Банком на 31 декабря 2019 г., составляет 48,80% (31 декабря 2018 г.: 129,73%) что соответствует требованиям ЦБ РФ.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2016 г. № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 г. значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков. Сумма ожидаемых кредитных убытков рассчитывается на основе взвешивания вероятностей как разница между денежными потоками, согласно договорным условиям финансового актива и ожидаемыми денежными потоками. Группа предусматривает модель «трех стадий», основанной на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

Группа установила политику в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- | | |
|---------|---|
| Этап 1: | При первоначальном признании кредита Группа признает расходы по кредитным убыткам в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. |
| Этап 2: | Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает расходы по кредитным убыткам в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. |
| Этап 3: | Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает расходы по кредитным убыткам в сумме, равной ОКУ за весь срок. |
| ПСКО: | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков. |

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (Этап 2)

Три основных фактора отнесения актива с Этапа 1 в Этап 2:

- ▶ ухудшение кредитного качества;
 - ▶ наличие предупреждающих сигналов;
 - ▶ существенное изменение вероятности дефолта;
- ▶ предоставление отсрочки;
- ▶ наличие просроченной задолженности сроком от 31 до 90 дней.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (Этап 3)

К Этапу 3 относятся финансовые активы, в отношении которых имеются объективные доказательства обесценения в результате событий, наступивших после первоначального признания, и понесения убытков в результате изменения будущих денежных потоков, который могут быть определены с достаточной долей надежности. Ожидаемые кредитные убытки для обесцененных коммерческих кредитов рассчитывается на индивидуальной основе, для кредитов физическим лицам – на коллективной.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

К Этапу 3 относят активы, отвечающие следующим критериям:

- ▶ наличие просроченной задолженности сроком более 90 дней;
- ▶ наличие оснований полагать, что должник не сможет погасить задолженность в полном объеме, не воспользовавшись залогом, не зависимо от наличия просроченной задолженности и количества дней просрочки.

Под основаниями полагать, что должник не сможет погасить задолженность Группа понимает активы, по которым прекращено начисление процентов, индивидуально обесцененные кредиты, цессию, реструктуризация проблемного актива, банкротство, особые условия специализированного кредитования и прочие признаки ухудшения кредитоспособности контрагента, которые могут привести к дефолту незамедлительно или в ближайшее время.

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов

Группа рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже, а основными элементами являются следующие:

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

В 2019 году со стороны Банка была изменена методология оценки ОКУ оценки кредитного риска для коммерческого сегмента, в частности были внедрены следующие изменения:

- ▶ разработаны внутренние модели оценки вероятности дефолта для отдельных отраслевых сегментов коммерческого кредитного портфеля на основании внешних данных;
- ▶ изменены подходы к определению параметров LGD, коэффициента кредитной конверсии (CCF);
- ▶ изменен подход к учету макроэкономического прогноза при оценке ОКУ.

При оценке ОКУ Группа рассматривает три сценария: базовый, оптимистический, пессимистический. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки балансовой стоимости финансовых активов.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа рассчитывает величину оценочного резерва на индивидуальной основе для следующих активов: портфель коммерческих кредитов (включая задолженность по лизингу), депозиты в банках и других финансовых институтах, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через ССПСД, кредиты физическим лицам и финансовые активы, относящиеся к Этапу 3. Остальные активы Группа объединяет в портфели однородных ссуд, на основе внутренних и внешних характеристик кредитов, и рассчитывает величину оценочного резерва на коллективной основе.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

- ▶ Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Группой методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля.
- ▶ Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- ▶ свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- ▶ будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- ▶ денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом CCF, определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- ▶ взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- ▶ являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях. Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- ▶ производные инструменты;
- ▶ сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом	
Виды финансовых активов / финансовых обязательств						
Производные финансовые инструменты	39 616	—	39 616	(22 058)	—	17 558
Всего финансовых активов	39 616	—	39 616	(22 058)	—	17 558
Производные финансовые инструменты	89 829	—	89 829	(22 058)	(196 800)	(129 029)
Всего финансовых обязательств	89 829	—	89 829	(22 058)	(196 800)	(129 029)

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом	
тыс. рублей						
Виды финансовых активов / финансовых обязательств						
Производные финансовые инструменты	113 177	—	113 177	(49 080)	(63 431)	666
Всего финансовых активов	113 177	—	113 177	(49 080)	(63 431)	666
Производные финансовые инструменты	288 836	—	288 836	(49 080)	(372 622)	(132 866)
Всего финансовых обязательств	288 836	—	288 836	(49 080)	(372 622)	(132 866)

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- ▶ производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- ▶ активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это текущие или потенциальные возможности негативного влияния на прибыль или капитал Группы ввиду невозможности исполнения (без понесения непредвиденных расходов и потерь) ею своих краткосрочных обязательств в любой момент времени. Риск ликвидности – это риск того, что величина и сроки потенциальных поступлений и выбытий денежных средств не совпадают должным образом, в силу чего недостаток средств, возникающий в определенный момент времени, не может быть устранен через продажу активов или привлечение финансирования по следующим причинам:

- ▶ рынок для рассматриваемого актива не обладает требуемой ликвидностью;
- ▶ организация не обладает достаточными ликвидными активами для того, чтобы продать или передать их в залог с целью привлечения финансирования;
- ▶ уровень платежеспособности организации является недостаточным, и как результат ее возможности привлечения финансирования ограничены;
- ▶ организация не имеет достаточно связей с источниками финансирования.

Группа осуществляет управление ликвидностью в соответствии с характером, размером и сложностью деятельности, осуществляемой Группой. Система, используемая Группой для мониторинга, контроля и подготовки отчетов о риске ликвидности, четко описана в Политике Группы по управлению ликвидностью.

В рамках непрерывных усилий по улучшению существующих процедур управления ликвидностью Группа внедрила систему количественного расчета и мониторинга риска ликвидности, как на ежедневной, так и на более долгосрочной основе.

Группа рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, а также осуществляет мониторинг структурной ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Группа также осуществляет мониторинг риска ликвидности посредством ежемесячного анализа величин несовпадения по срокам погашения активов обязательствам для трех основных валют: евро, долларов США и рублей. Также Группа проводит стресс-тестирование для целей мониторинга чувствительности Группы к изъятию всех краткосрочных обязательств. Данный анализ основан на методологии материнского банка.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») несет ответственность за управление риском ликвидности на основе отчетов Дирекции финансового контроля и планирования, Департамента по управлению рисками и Департамента Казначейства. Ежедневное управление потоками денежных средств и ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства, выполняется отделом учета банковских операций Департамента Казначейства и контролируется Дирекцией финансового контроля и планирования и Департаментом по управлению рисками. Ежедневные отчеты Департамента Казначейства используются для целей управления и оптимизации потоков денежных средств Группы на ежедневной основе.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ежедневный отчет Департамента Казначейства включает совокупный объем средств, привлеченных и размещенных на денежном рынке, текущие и совокупные доходы от клиентских операций на валютном рынке, текущие и совокупные доходы от торговых операций на валютном рынке, а также данные о ежедневных операциях на рынках ценных бумаг с фиксированной доходностью и текущих рыночных котировках портфеля указанных ценных бумаг. Отчет также включает перечень и характеристики долгосрочных инструментов, используемых для управления ликвидностью, и краткую таблицу, отражающую значения общих макроэкономических показателей, в целях лучшего понимания членами Правления текущих экономических трендов.

Банк на регулярной основе проводит два вида заседаний, посвященных вопросам управления рисками: на ежемесячной основе в составе Правления Банка и на ежеквартальной основе в составе Совета Директоров. На указанных заседаниях рассматриваются отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о соблюдении лимитов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, а также отчет о мониторинге показателей склонности к риску (риск - аппетита) Банка. Руководство принимает во внимание полученную информацию о профиле риска и в случае необходимости незамедлительно принимает необходимые меры.

КУАП проводится на ежемесячной основе или чаще в случае необходимости, в ходе которого члены Комитета анализируют структуру активов и пассивов Группы вместе с отчетами о финансовых результатах Группы, сопоставляют фактические показатели с плановыми, определенными финансовым бюджетом, являющимся неотъемлемой частью Стратегии развития Группы.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера Группы по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступлений и выбытий потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Средства клиентов отражены в указанном анализе в соответствии с договорными сроками, оставшимися до погашения, без учета того, что в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения.

Суммы на текущих счетах и срочные депозиты клиентов распределены по категориям в соответствии с ожиданиями руководства, построенным на основе среднемесячных остатков в течение последних 12 месяцев, а также суждения руководства, что данные средства являются надежным источником финансирования, несмотря на возможность снятия средств клиентом в любой момент, различия в количестве и типе клиентов.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Группы на 31 декабря 2019 г.:

<i>тыс. рублей</i>	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(578 223)	(660 762)	(1 026 381)	(1 444 160)	(2 590 702)	(6 300 228)	(4 107 460)
Текущие счета и депозиты клиентов	(8 007 614)	(13 458 221)	(15 019 778)	(40 676 251)	(28 693 108)	(105 854 972)	(100 641 406)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(113 001)	(70 398)	(158 041)	(1 557 557)	(5 912 174)	(7 811 171)	(6 377 707)
Субординированная задолженность	—	—	—	—	—	—	—
Обязательства по аренде	(48 917)	(112 091)	(161 407)	(319 640)	(1 837 457)	(2 479 512)	(2 078 089)
Прочие финансовые обязательства	—	(6 642)	—	—	—	(6 642)	(6 642)
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах							
- Поступление	13 664 756	390 792	729 425	1 534 537	—	16 319 510	39 616
- Выбытие	(13 717 399)	(390 551)	(728 835)	(1 532 938)	—	(16 369 723)	(89 829)
Всего финансовых обязательств	(8 800 398)	(14 307 873)	(16 365 017)	(43 996 009)	(39 033 441)	(122 502 738)	(113 261 517)
Условные обязательства кредитного характера	(28 818 299)	(525 029)	(1 214 029)	(689 797)	(174 353)	(31 421 507)	

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Группы на 31 декабря 2018 г.:

<i>тыс. рублей</i>	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(361 376)	(12 212)	(24 635)	(3 056 269)	(2 018 510)	(5 473 002)	(4 902 376)
Текущие счета и депозиты клиентов	(12 129 230)	(12 196 600)	(11 983 170)	(28 189 435)	(40 293 438)	(104 791 873)	(95 256 115)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 863)	(27 505)	(453 420)	(8 583 210)	(94 479)	(9 160 477)	(8 407 858)
Субординированная задолженность	—	—	(256 406)	(6 256 233)	—	(6 512 639)	(6 061 138)
Обязательства по аренде	—	—	—	—	—	—	—
Прочие финансовые обязательства	—	(10 956)	—	—	—	(10 956)	(10 956)
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах							
- Поступление	12 835 778	1 131 437	1 717 196	5 413 785	—	21 098 196	113 177
- Выбытие	(13 112 912)	(1 147 489)	(1 765 556)	(5 247 898)	—	(21 273 855)	(288 836)
Всего финансовых обязательств	(12 769 603)	(12 263 325)	(12 765 991)	(45 919 260)	(42 406 427)	(126 124 606)	(114 814 102)
Условные обязательства кредитного характера	(25 852 971)	(1 156 030)	(494 342)	(1 794 223)	(1 965 675)	(31 263 241)	

Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 34.

**26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)****Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Группа рассматривает только процентную ставку как важный компонент риска в составе рыночного риска. Валютный риск и другие ценовые риски, связанные с рыночным риском, не рассматриваются и не оцениваются как значительные риски, с которыми сталкивается Группа.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Риск изменения процентных ставок появляется тогда, когда реальные или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше, чем реальные или предсказанные обязательства в тот же период. КУАП несет ответственность за управление риском изменения процентных ставок на основе отчетов Дирекции финансового контроля и планирования, Департамента по управлению рисками и Департамента Казначейства

Чувствительность процентных ставок, изложенная в приведенных ниже таблицах, представляет собой эффект от исторического чистого процентного дохода за один год в случае параллельного сдвига во всех кривых доходности. Расчеты основаны на фактических процентных рисках Группы по процентным ставкам в соответствующие отчетные даты.

Анализ чувствительности процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2019 г. как влияние на чистый процентный доход выглядит следующим образом:

Валюта	Увеличение процентной ставки, бп	Влияние на чистый процентный доход	Снижение процентной ставки, бп	Влияние на чистый процентный доход
Рубли РФ	125	273 660	(125)	(273 660)
Доллары США	35	(21 113)	(35)	21 113
Евро	15	4 740	(15)	(4 740)
Итого		257 287		(257 287)

Анализ чувствительности процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2018 г. как влияние на чистый процентный доход выглядит следующим образом:

Валюта	Увеличение процентной ставки, бп	Влияние на чистый процентный доход	Снижение процентной ставки, бп	Влияние на чистый процентный доход
Рубли РФ	75	91 265	(75)	(91 265)
Доллары США	50	(9 818)	(50)	9 818
Евро	20	11 773	(20)	(11 773)
Итого		93 220		(93 220)

Общая чувствительность процентных ставок, раскрытая в приведенных выше таблицах, относится к активам и обязательствам, чувствительными к возможным изменениям процентных ставок, за исключением текущих/расчетных счетов клиентов.

Руководство, основываясь на исторических показателях и данных конкурентной среды, полагает, что чувствительность этих счетов к изменениям процентных ставок на финансовом рынке низкая.

**26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск определяется как риск изменения справедливой стоимости будущих денежных потоков за счет колебания курсов иностранных валют.

В конце каждого дня Департамент Казначейства подготавливает ежедневный отчет Казначейства. Данный отчет включает совокупный объем средств, привлеченных и размещенных на денежном рынке, ежедневные и совокупные доходы от валютных операций, ежедневные и совокупные доходы от торговых операций на валютном рынке, а также данные о ежедневных операциях на рынках ценных бумаг с фиксированной доходностью и текущих рыночных котировках портфеля указанных ценных бумаг. Отчет также включает перечень и характеристики долгосрочных инструментов, используемых для управления ликвидностью, и краткую таблицу, отражающую значения общих макроэкономических показателей, в целях лучшего понимания членами Правления текущих экономических трендов.

Мониторинг валютной позиции осуществляется ежедневно. Ежедневные отчеты по валютной позиции готовятся Департаментом бухгалтерского учета и Дирекцией финансового контроля и планирования. ЦБ РФ устанавливает максимальный лимит валютного риска по каждой из валют в размере 10% от объема капитала Банка. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций (абсолютные значения) в различных валютах не должна превышать 20% от объема капитала Банка.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка за год и капитала Группы (за вычетом налогов) к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 г. и упрощенного сценария 25% изменения курсов основных валют по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2019 год
	<i>тыс. рублей</i>
25% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(385 628)
25% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	385 628
25% рост курса евро по отношению к российскому рублю	21 064
25% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(21 064)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка за год и капитала Группы (за вычетом налогов) к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 г. и упрощенного сценария 10% изменения курсов основных валют по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(170 053)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	170 053
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	11 068
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(11 068)

В дополнение к требованиям ЦБ РФ, следуя международной практике, Группа установила собственные лимиты. Как валютный риск по каждой из валют, так и сумма всех позиций в различных валютах не должны превышать 10% от объема капитала Группы.

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных убытков, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов. Это определение включает в себя риск информационных технологий, риск, связанный с человеческим фактором, риск мошенничества, риск операционных ошибок и правовой риск.

В целях управления данным видом риска, в Группе создан Комитет по управлению операционными рисками. Комитет определяет политики и процедуры в области управления операционными рисками. Заседания проводятся ежемесячно, на них рассматриваются регулярные отчеты Операционного департамента, Отдела по работе с клиентами, Департамента информационных технологий наряду с текущими вопросами.

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Помимо Комитета по управлению операционными рисками, в Группе создан Комитет по управлению информационными технологиями, который устанавливает приоритеты и определяет стратегию для проектов в области информационных технологий, а также принимает решения по рискам и процессам информационных технологий. Комитет по персоналу управляет рисками, связанными с человеческим фактором, а Дисциплинарный комитет рассматривает вопросы, связанные с Кодексом поведения.

Группа собирает информацию о событиях, которые послужили причиной потерь, и использует указанную информацию для улучшения процессов и методов контроля.

Департамент по управлению рисками играет важную роль в управлении операционным риском. Кроме всей деятельности, описанной выше, специальный проект «Анализ процесса и риска дефолта» выполняется Департаментом по управлению рисками, путем приготовления отчетов по оценке риска, которые направлены на потенциально проблематичные сферы деятельности Группы.

Директор по рискам приглашается на заседания всех упомянутых комитетов и групп и отчитывается непосредственно Совету Директоров по наиболее важным изменениям и вопросам.

27. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и осуществляет надзор за соблюдением требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. До 31 декабря 2016 г. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 25 октября 2013 г. № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (вместе с «Методикой расчета величины собственных средств (капитала) участника банковской группы, приходящихся на долю его малых акционеров (участников)». А с 1 января 2016 г. – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 г. № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

По состоянию на 31 декабря 2019 г. минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н20.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н20.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%. По состоянию на 31 декабря 2018 г. минимальные значения нормативов Н20.1, Н20.2, Н20.0 составляли 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно.

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета, налогообложения и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Совета Директоров.

27. Управление капиталом (продолжение)

Расчет уровня достаточности капитала по РСБУ в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанный на предварительной информации до отражения корректировок, связанных с событиями после отчетной даты, по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. может быть представлен следующим образом:

	2019 год <i>тыс. рублей</i>	2018 год <i>тыс. рублей</i>
Базовый капитал	17 445 201	17 055 945
Добавочный капитал	—	—
Основной капитал	17 445 201	17 055 945
Дополнительный капитал	1 639 092	2 359 853
Собственные средства (капитал)	19 084 293	19 415 798
Активы, взвешенные с учетом риска	171 170 374	195 801 067
Норматив Н20.1 (%)	10,19	8,71
Норматив Н20.2 (%)	10,19	8,71
Норматив Н20.0 (%)	11,15	9,92

Консолидированные нормативы, представленные выше, рассчитаны с требованиями Банка России и основаны на предварительной информации до отражения корректировок, связанных с событиями после отчетной даты.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала по МСФО, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель II), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

	2019 год <i>тыс. рублей</i>	2018 год <i>тыс. рублей</i>
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	8 549 789	8 549 789
Эмиссионный доход	158 631	158 631
Добавочный капитал	285 924	285 924
Нераспределенная прибыль	13 975 981	12 701 095
Всего капитала 1-го уровня	22 970 325	21 695 439
Капитал 2-го уровня		
Нематериальные активы	(473 388)	(400 587)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	6 115	(3 258)
Всего капитала 2-го уровня	(467 273)	(403 845)
Всего капитала	22 503 052	21 291 594
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	131 140 081	140 523 949
Торговая книга	1 928 186	2 002 157
Всего активов, взвешенных с учетом риска	133 068 267	142 526 106
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) («норматив общей достаточности капитала»)	16,91	14,94
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) («норматив достаточности капитала 1-го уровня»)	17,26	15,22

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

28. Внебалансовые обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до трех лет.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в консолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2019 год <i>тыс. рублей</i>	2018 год <i>тыс. рублей</i>
Сумма согласно договору		
Обязательства по кредитным картам	18 641 081	17 729 146
Гарантии и аккредитивы	3 021 124	6 779 246
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	9 703 048	6 656 936
Неиспользованные овердрафты	56 253	97 913
	31 421 506	31 263 241

Многие из указанных обязательств по предоставлению кредитов могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Ниже приведен анализ изменений резервов под кредитные убытки в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г.

Обязательства по кредитным картам	Этап 1 <i>тыс. рублей</i>	Этап 2 <i>тыс. рублей</i>	Этап 3 <i>тыс. рублей</i>	Итого <i>тыс. рублей</i>
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 г.	98 387	4 198	437	103 022
Новые созданные или приобретенные активы	—	—	—	—
Переводы из Этапа 1	(924)	811	113	—
Переводы из Этапа 2	587	(666)	79	—
Переводы из Этапа 3	50	11	(61)	—
Создание/(восстановление) резервов под кредитные убытки	(23 224)	1 335	(217)	(22 106)
Возмещение убытков	—	—	—	—
Курсовые разницы	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	—	—
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	74 876	5 689	351	80 916
Обязательства по гарантиям и аккредитивам	Этап 1 <i>тыс. рублей</i>	Этап 2 <i>тыс. рублей</i>	Этап 3 <i>тыс. рублей</i>	Итого <i>тыс. рублей</i>
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 г.	46 990	—	—	46 990
Уплаченные суммы	—	—	—	—
Переводы из Этапа 1	(27)	—	27	—
Переводы из Этапа 2	—	—	—	—
Переводы из Этапа 3	—	—	—	—
Создание/(восстановление) резервов под кредитные убытки	(11 767)	—	279	(11 488)
Возмещение убытков	—	—	—	—
Курсовые разницы	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	—	—
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	35 196	—	306	35 502

28. Внебалансовые обязательства (продолжение)

Ниже приведен анализ изменений резервов под кредитные убытки в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г.:

Обязательства по кредитным картам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	154 494	4 494	325	159 313
Новые созданные или приобретенные активы	(47 840)	(3 410)	(230)	(51 480)
Переводы из Этапа 1	(1 135)	928	207	—
Переводы из Этапа 2	787	(914)	127	—
Переводы из Этапа 3	59	29	(88)	—
Создание/(восстановление) резервов под кредитные убытки	(7 978)	3 071	96	(4 811)
Возмещение убытков	—	—	—	—
Курсовые разницы	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	—	—
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г.	98 387	4 198	437	103 022

Обязательства по гарантиям и аккредитивам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	28 068	—	—	28 068
Уплаченные суммы	—	—	—	—
Переводы из Этапа 1	—	—	—	—
Переводы из Этапа 2	—	—	—	—
Переводы из Этапа 3	—	—	—	—
Создание/(восстановление) резервов под кредитные убытки	18 922	—	—	18 922
Возмещение убытков	—	—	—	—
Курсовые разницы	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	—	—
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г.	46 990	—	—	46 990

29. Операционная аренда**Операции, по которым Группа выступает арендатором**

Обязательства по операционной аренде Группы могут быть представлены следующим образом:

	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>
Сроком менее 1 года	594 832
Сроком более 1 года, но менее 5 лет	1 744 846
Сроком более 5 лет	149 010
	2 488 688

В связи с прекращением действия МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вступлением в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда», данные за 2019 год раскрыты в Примечании 3.

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, изменяются ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли и убытка, составили 84 638 тыс. рублей (2018 год: 686 136 тыс. рублей).

29. Операционная аренда (продолжение)**Операции, по которым Группа выступает арендодателем**

Группа предоставляет в операционную аренду свои транспортные средства. Первоначальный срок договоров операционной аренды, как правило, составляет от трех до пяти лет. Арендаторы вправе возобновить договоры по истечении срока действия на рыночных условиях. Арендные платежи не содержат платежей условного характера.

Будущие платежи по операционной аренде могут быть представлены следующим образом.

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Сроком менее 1 года	751 619	665 100
Сроком более 1 года, но менее 5 лет	983 131	723 094
	1 734 750	1 388 194

В отчетном году сумма дохода, полученного от операционной аренды приносящих доход транспортных средств, в размере 551 658 тыс. рублей (2018: 540 318 тыс. рублей) была отражена в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

30. Условные обязательства**Незавершенные судебные разбирательства**

Руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства и начинают все больше уделять внимание не на форму, а на экономическую сущность операции.

Российское законодательство трансфертного ценообразования предоставляет налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных обязательств по налогу на прибыль и НДС в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. И последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

30. Условные обязательства (продолжение)**Условные налоговые обязательства (продолжение)**

Эти обстоятельства могут создать налоговые риски в Российской Федерации, которые являются намного более значительными, чем в других странах. Руководство считает, что оно надлежащим образом отразило налоговые обязательства на основании своих толкований применимого российского налогового законодательства, официальных заявлений и судебных решений. Однако интерпретации соответствующих органов власти могут различаться, и влияние на финансовое положение Группы, если органы власти успешно применяли свои интерпретации, может быть значительным.

Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за данные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

31. Операции со связанными сторонами

Материнским предприятием, обладающим конечным контролем над Банком, является «ФИБА Холдинг А.Ш.», турецкое Акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо г-н Хюсюн Озйегин. Прочими материнскими предприятиями являются «ФИНА Холдинг А.Ш.», турецкое Акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо г-н Хюсюн Озйегин и «Кредит Европа Банк Н.В.», которое подготавливает финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с ключевыми сотрудниками высшего руководства

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. Примечание 9), может быть представлен следующим образом:

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Ключевые сотрудники высшего руководства	167 939	161 591

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства составили:

	2019 год	Средняя процентная ставка	2018 год	Средняя процентная ставка
	<i>тыс. рублей</i>		<i>тыс. рублей</i>	
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	779	18,00%	—	—
Обязательства				
Депозиты клиентов	103 804	1,95%	83 506	2,32%

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства составили:

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	13	—
Процентные расходы	(2 249)	(1 281)
Общехозяйственные и административные расходы	(167 939)	(161 591)
Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки	—	—

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. остатки по счетам, а также соответствующие суммы, включенные в состав прибыли и убытка, за 2019 год по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2019 год			
	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Ассоциирован- ные и дочерние предприятия материнского предприятия Группы	Всего
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, размещенные на срок менее 90 дней	2 326	—	1 716 926	1 719 252
Производные финансовые активы	—	—	14 311	14 311
Кредиты, выданные клиентам				
- До вычета резерва под кредитные убытки	—	796	—	796
- Резерв под кредитные убытки	—	(17)	—	(17)
Прочие активы	—	—	44	44
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	—	—	—	—
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11 977		63 051	75 028
Текущие счета и депозиты клиентов	—	103 804	33 687	137 491
Внебалансовые статьи				
Гарантии выданные (до вычета резерва под кредитные убытки)	—	—	208 867	208 867
Процентные доходы по финансовым активам	23 228	13	224 856	248 097
Процентные расходы по финансовым обязательствам	(21 375)	(2 249)	(13 364)	(36 988)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	(287)	—	(42 966)	(43 253)
Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов	(85 585)	—	(6 852)	(92 437)
Доход от прочей операционной деятельности			18 096	18 096
Расходы по кредитным убыткам	—	—	4 731	4 731
Общехозяйственные и административные расходы	—	(167 939)	(160 027)	(327 966)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2018 г. остатки по счетам, а также соответствующие суммы, включенные в состав прибыли и убытка, за 2018 год по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2018 год			
	<i>Материнское предприятие</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Ассоциированные и дочерние предприятия материнского предприятия Группы</i>	<i>Всего</i>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, размещенные на срок менее 90 дней	1 924 444	—	1 815 189	3 739 633
Производные финансовые активы	4 748	—	—	4 748
Кредиты, выданные клиентам				
- До вычета резерва под кредитные убытки	—	—	—	—
- Резерв под кредитные убытки	—	—	—	—
Прочие активы	369 962	—	—	369 962
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	228 709	—	10 343	239 052
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17 502	—	87 634	105 136
Текущие счета и депозиты клиентов	—	83 506	86 602	170 108
Внебалансовые статьи				
Гарантии выданные (до вычета резерва под кредитные убытки)	—	—	182 315	182 315
Процентные доходы по финансовым активам	135	—	154 070	154 205
Процентные расходы по финансовым обязательствам	(249)	(1 281)	(15 888)	(17 418)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	—	—	(82 295)	(82 295)
Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов	274 086	—	(25 412)	248 674
Доход от прочей операционной деятельности	—	—	47 474	47 474
Расходы по кредитным убыткам	—	—	—	—
Общехозяйственные и административные расходы	—	(161 591)	—	(161 591)

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, инвестиционных ценных бумаг, выпущенных облигаций, включенных в выпущенные долговые ценные бумаги и долговых обязательств с кредитным условием, включенных в состав субординированной задолженности, основаны на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без учета затрат по сделкам.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

В рамках Группы, при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, используется следующая иерархия справедливой стоимости, которая отражает значимость учитываемых при оценке факторов:

- ▶ Уровень 1: Рыночная котировка (нескорректированная) на активном рынке на аналогичный финансовый инструмент.
- ▶ Уровень 2: Способ оценки, основанный на использовании прямо (цена) или косвенно (производные от цены) измеряемых параметров. Эта категория включает как оценку с использованием рыночных котировок на активных рынках на аналогичный инструмент, котировок на те же или аналогичные инструменты на рынках, считающихся менее активными, так и другие способы оценки, при которых все используемые параметры могут быть прямо или косвенно оценены с помощью доступных данных о конъюнктуре рынка.
- ▶ Уровень 3: Методы оценки основаны на данных, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Производные финансовые активы	–	39 616	–	39 616
Производные финансовые обязательства	–	(89 829)	–	(89 829)
Инвестиционные ценные бумаги	410 583	–	–	410 583
Кредиты клиентам	–	–	2 260 023	2 260 023

В таблице ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Производные финансовые активы	–	113 177	–	113 177
Производные финансовые обязательства	–	(288 836)	–	(288 836)
Инвестиционные ценные бумаги	344 097	–	–	344 097
Кредиты клиентам	–	–	2 022 395	2 022 395

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Оценка кредитов с использованием методов оценки, основанных на ненаблюдаемых исходных данных**

Группа использует метод дисконтированных денежных потоков, основанный на сумме, необходимой для замены базового актива при расчете справедливой стоимости.

В 2019 году переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, не было.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>тыс. рублей</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	–	900 072	–	900 072	881 098
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости	–	–	94 087 122	94 087 122	95 994 518
Обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	–	4 430 533	–	4 430 533	4 107 460
Текущие счета и депозиты клиентов			101 687 576	101 687 576	100 641 406
Выпущенные долговые ценные бумаги		6 326 630	–	6 326 630	6 377 707
Субординированная задолженность	–	–	–	–	–

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов руководством были использованы следующие ставки дисконтирования:

	<i>Рубли</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>Доллары США</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>Евро</i> <i>тыс. рублей</i>
Активы			
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7,7%-8,5%	–	–
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Кредиты, выданные юридическим лицам	11,3%-19,6%	7,5%-8,5%	2,8%-6,1%
Кредиты, выданные физическим лицам	11,0%-27,0%	11,0%-23,4%	6,0%
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов			
Депозиты юридических лиц	5,1%-7,6%	1,0%-1,8%	0,1%
Депозиты физических лиц	5,0%-6,6%	0,4%-1,4%	0,1%-0,5%

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>тыс. рублей</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	—	2 308 049	—	2 308 049	2 150 083
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости	—	—	110 104 194	110 104 194	111 903 625
Обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	—	4 964 566	—	4 964 566	4 902 376
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	98 177 885	98 177 885	95 256 115
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	8 459 615	—	8 459 615	8 407 858
Субординированная задолженность	5 893 819	—	—	5 893 819	6 061 138

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов руководством были использованы следующие ставки дисконтирования:

	<i>Рубли</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>Доллары США</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>Евро</i> <i>тыс. рублей</i>
Активы			
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	8,5%-10,5%	3,75%-6,0%	1,5%-2,6%
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Кредиты, выданные юридическим лицам	9,3%-21,0%	8,0%-10,8%	6,0%-6,8%
Кредиты, выданные физическим лицам	10,5%-27,5%	10,0%-14,0%	6,0%
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов			
Депозиты юридических лиц	5,5%-9,8%	2,0%-4,5%	0,9%-1,0%
Депозиты физических лиц	3,6%-9,3%	0,1%-3,8%	0,1%-1,0%

33. Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

	2019 год Средняя эффективная процентная ставка	2018 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы		
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		
- в рублях	5,97%	7,72%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	7,35%	8,49%
- в долларах США	0,75%	14,14%
- в евро	—	8,55%
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- в рублях	16,28%	17,47%
- в долларах США	3,76%	6,74%
- в евро	5,83%	5,85%
- в прочих валютах	—	26,49%
Инвестиционные ценные бумаги		
- в рублях	8,44%	8,96%
Процентные обязательства		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	10,13%	10,25%
- в долларах США	5,88%	5,25%
- в евро	3,20%	1,48%
Депозиты клиентов		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	7,57%	7,77%
- в долларах США	2,74%	2,78%
- в евро	0,48%	0,26%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в рублях	9,79%	10,26%
- в долларах США	3,56%	2,11%
- в евро	—	—
Субординированная задолженность		
- в долларах США	—	8,82%

34. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств, за исключением описанного ниже, по состоянию на 31 декабря 2019 г.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенных в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

34. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Текущие счета и депозиты до востребования клиентов равномерно распределены в течение периода в один год на основе мнения руководства о том, что несмотря на то, что данные средства от клиентов имеют срок погашения до востребования, однако диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также прошлый опыт Группы, указывают, что данные счета формируют стабильный источник финансирования.

Обязательные резервы в ЦБ РФ распределяются по разным категориям в зависимости от срока погашения обязательств, к которым относятся такие обязательные резервы.

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. По состоянию на 31 декабря 2019 г. совокупная сумма таких остатков клиентов составляет 72 099 915 тыс. рублей (31 декабря 2018 г.: 67 068 313 тыс. рублей). Данные депозиты представлены в соответствии с их договорными сроками погашения. Сумма таких депозитов в разрезе сроков погашения представлена в следующей таблице:

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
До востребования или менее 1 месяца	3 492 937	3 490 274
От 1 до 3 месяцев	5 967 935	6 277 328
От 3 до 12 месяцев	36 031 687	24 967 156
От 1 года до 5 лет	26 607 356	32 333 555
	72 099 915	67 068 313

Инвестиционные ценные бумаги, отражены в категории «От 3 месяцев до 1 года» на основе предположения руководства, что все инвестиционные ценные бумаги могут быть реализованы при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. договорные сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, представлены в следующей таблице:

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
От 1 до 3 месяцев	62 674	35 078
От 3 до 12 месяцев	72 929	—
От 1 года до 5 лет	148 943	166 107
Свыше 5 лет	126 037	142 912
Всего	410 583	344 097

В анализе договорных сроков погашения активов и обязательств выпущенные долговые ценные бумаги представлены в соответствии с датой предложения о досрочном выкупе. По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 2018 года окончательные сроки погашения выпущенных долговых ценных бумаг выглядят следующим образом:

	2019 год	2018 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
До востребования и менее 1 месяца	106 509	1 857
От 1 до 3 месяцев	74 446	27 142
От 3 до 12 месяцев	1 273 892	5 308 265
От 1 года до 5 лет	4 922 860	3 070 594
Всего	6 377 707	8 407 858

Суммы в таблице ниже представляют балансовую стоимость активов и обязательств на отчетную дату и не включают будущие выплаты процентов:

34. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Суммы в таблице ниже представляют балансовую стоимость активов и обязательств на отчетную дату и не включают будущие выплаты процентов:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Просрочен- ные более 90 дней / без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	25 476 222	1 052 805	—	—	—	—	26 529 027
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	—	—	228 802	652 296	—	—	881 098
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	77 335	127 224	526 884	280 292	—	—	1 011 735
Производные финансовые активы	17 850	2 976	18 790	—	—	—	39 616
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 240 506	11 770 070	26 436 646	39 890 029	3 842 489	4 814 778	95 994 518
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	554 490	1 097 814	607 719	—	—	—	2 260 023
Инвестиционные ценные бумаги	—	62 674	347 909	—	—	—	410 583
Отложенные налоговые активы	—	—	—	—	—	2 438	2 438
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	3 450 263	3 450 263
Активы в форме права пользования	—	—	—	—	—	1 955 256	1 955 256
Прочие активы	24 101	605 774	173 204	586 117	—	5 993 387	7 382 583
Всего активов	35 390 504	14 719 337	28 339 954	41 408 734	3 842 489	16 216 122	139 917 140
Обязательства							
Производные финансовые обязательства	72 177	2 469	15 183	—	—	—	89 829
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	446 560	387 100	1 567 902	1 705 898	—	—	4 107 460
Текущие счета и депозиты клиентов	7 622 657	12 716 667	52 986 205	27 315 877	—	—	100 641 406
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 510	69 172	1 279 165	4 922 860	—	—	6 377 707
Субординированная задолженность	—	—	—	—	—	413 692	413 692
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	—	—	—
Обязательства по аренде	30 371	84 688	375 426	1 448 391	139 213	—	2 078 089
Прочие обязательства	—	97 447	—	—	—	3 135 070	3 232 517
Всего обязательств	8 278 275	13 357 543	56 223 881	35 393 026	139 213	3 548 762	116 940 700
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 г.	27 112 229	1 361 794	(27 883 927)	6 015 708	3 703 276	12 667 360	22 976 440
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2019 г.	27 112 229	28 474 023	590 096	6 605 804	10 309 080	22 976 440	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 г.	10 183 632	6 180 924	(15 666 223)	8 889 571	5 153 852	6 950 425	21 692 181
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2018 г.	10 183 632	16 364 556	698 333	9 587 904	14 741 756	21 692 181	

35. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Рубли <i>тыс. рублей</i>	Доллары США <i>тыс. рублей</i>	Евро <i>тыс. рублей</i>	Прочие валюты <i>тыс. рублей</i>	Всего <i>тыс. рублей</i>
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	26 034 323	317 500	148 264	28 940	26 529 027
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	881 098	—	—	—	881 098
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 011 735	—	—	—	1 011 735
Производные финансовые активы	39 616	—	—	—	39 616
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	80 198 125	4 888 928	10 907 465	—	95 994 518
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	2 260 023	—	—	—	2 260 023
Инвестиционные ценные бумаги	410 583	—	—	—	410 583
Отложенные налоговые активы	2 438	—	—	—	2 438
Основные средства и нематериальные активы	3 450 263	—	—	—	3 450 263
Активы в форме права пользования	1 955 256	—	—	—	1 955 256
Прочие активы	6 912 802	217 334	252 423	24	7 382 583
Всего активов	123 156 262	5 423 762	11 308 152	28 964	139 917 140
Обязательства					
Производные финансовые обязательства	89 829	—	—	—	89 829
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 074 704	17 280	5 228	10 248	4 107 460
Текущие счета и депозиты клиентов	79 688 369	19 097 478	1 840 636	14 923	100 641 406
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 376 052	1 655	—	—	6 377 707
Субординированная задолженность	—	—	—	—	—
Отложенные налоговые обязательства	413 692	—	—	—	413 692
Обязательства по аренде	1 927 722	150 367	—	—	2 078 089
Прочие обязательства	3 101 469	128 137	2 911	—	3 232 517
Всего обязательств	95 671 837	19 394 917	1 848 775	25 171	116 940 700
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 г.	27 484 425	(13 971 155)	9 459 377	3 793	22 976 440
Влияние производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 г.	(2 688 922)	12 042 969	(9 354 047)	—	—
Чистая балансовая позиция с учетом влияния производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 г.	24 795 503	(1 928 186)	105 330	3 793	22 976 440

35. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Рубли <i>тыс. рублей</i>	Доллары США <i>тыс. рублей</i>	Евро <i>тыс. рублей</i>	Прочие валюты <i>тыс. рублей</i>	Всего <i>тыс. рублей</i>
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	9 535 727	415 942	3 855 718	24 430	13 831 817
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	378 276	999 348	772 459	—	2 150 083
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	893 742	—	—	—	893 742
Производные финансовые активы	113 177	—	—	—	113 177
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	82 721 005	13 065 653	14 572 333	1 544 634	111 903 625
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	2 022 395	—	—	—	2 022 395
Инвестиционные ценные бумаги	344 097	—	—	—	344 097
Отложенные налоговые активы	455 228	—	—	—	455 228
Основные средства и нематериальные активы	2 824 323	—	—	—	2 824 323
Активы в форме права пользования	—	—	—	—	—
Прочие активы	4 846 055	104 090	472 644	—	5 422 789
Всего активов	104 134 025	14 585 033	19 673 154	1 569 064	139 961 276
Обязательства					
Производные финансовые обязательства	288 836	—	—	—	288 836
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 690 216	81 073	2 127 559	3 528	4 902 376
Текущие счета и депозиты клиентов	72 564 235	21 446 730	1 233 173	11 977	95 256 115
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 359 443	48 415	—	—	8 407 858
Субординированная задолженность	—	6 061 138	—	—	6 061 138
Отложенные налоговые обязательства	478 892	—	—	—	478 892
Обязательства по аренде	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	2 733 468	139 101	1 311	—	2 873 880
Всего обязательств	87 115 090	27 776 457	3 362 043	15 505	118 269 095
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 г.	17 018 935	(13 191 424)	16 311 111	1 553 559	21 692 181
Влияние производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 г.	6 794 838	11 065 916	(16 172 596)	(1 688 158)	—
Чистая балансовая позиция с учетом влияния производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 г.	23 813 773	(2 125 508)	138 515	(134 599)	21 692 181

36. События, произошедшие после отчетной даты

ООО «СФО ЕВРОПА 14-1А» было ликвидировано 27 февраля 2020 г.

Было принято решение о ликвидации КЕБ Капитал Ирландия Лимитед. Процесс планируется завершить в течение 12 месяцев.

Распространение коронавируса (COVID-19) по всему миру в начале 2020 года заставило страны предпринять ряд мер, направленных на сдерживание пандемии. В свою очередь это привело к снижению деловой активности участников рынка и снижению роста мировой экономики, что оказало влияние на многие отрасли, в том числе и банковский сектор.

В условиях экономической неопределенности, волатильности на рынках капитала, падения курса российского рубля, руководство Банка оценивает возможное влияние ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

31 марта 2020 г.

[Handwritten signature]

Айдыноглу Бехчет Халук
Президент



Джандан Эмин Алтуг
Финансовый директор