

Банк СОЮЗ (АО)

**Консолидированная финансовая
отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Аудиторское заключение**

31 декабря 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Принципы учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	22
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	24
6	Новые учетные положения	26
7	Денежные средства и их эквиваленты	30
8	Кредиты и авансы клиентам	31
9	Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51
10	Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	55
11	Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду	60
12	Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	62
13	Прочие финансовые активы	63
14	Прочие активы	64
15	Средства других банков	65
16	Средства клиентов	65
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	66
18	Субординированный долг	67
19	Прочие финансовые обязательства	67
20	Прочие обязательства	68
21	Акционерный капитал	68
22	Процентные доходы и расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	69
23	Комиссионные доходы и расходы	69
24	Прочие операционные доходы/расходы	70
25	Расходы на персонал	70
26	Прочие общехозяйственные и административные расходы	71
27	Налог на прибыль	71
28	Сегментный анализ	74
29	Управление финансовыми рисками	76
30	Управление капиталом	102
31	Условные обязательства	102
32	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	106
33	Участие в структурированных предприятиях	111
34	Передача финансовых активов	111
35	Раскрытие информации о справедливой стоимости	112
36	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	116
37	Операции со связанными сторонами	117
38	События после отчетной даты	119



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному Совету Банка СОЮЗ (акционерное общество):

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

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

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Наша методология аудита

Краткий обзор



Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 97 миллионов российских рублей (млн руб.), что составляет 1% от выручки (процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, и комиссионные доходы).

- Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2019 год с учетом структуры Группы. В результате мы провели аудиторские процедуры в отношении более 99% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2019 года.
- Детали приведены в разделе «Определение объема аудита Группы».

Ниже представлен ключевой вопрос аудита, требующий нашего внимания:

Резерв под обесценение кредитов и авансов юридическим лицам

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

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом

97 миллионов российских рублей (млн. руб.)

Как мы ее определили

1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности

Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности выручку, так как этот показатель достаточно часто используется для анализа, а также в связи с волатильностью прибыли до налогообложения в последние годы. Мы установили существенность на уровне 1%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, обычно используемых на практике.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Резерв под обесценение кредитов и авансов юридическим лицам

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов юридическим лицам, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки предполагает использование значительных суждений и оценок.

Резерв представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), по кредитам юридическим лицам.

При оценке убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам, руководство применяло как индивидуальную оценку наиболее значимых кредитов, так и коллективную оценку.

Расчеты коллективных резервов производились с использованием моделей, оценивающих риск-метрики на основе исторических данных о потерях Группы за предыдущие периоды и прогнозной информации.

Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО.

Мы протестировали (на выборочной основе) принципы и функционирование моделей, использованных для оценки ОКУ на коллективной основе, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на основании нашего фактического опыта и наших знаний о прочей рыночной практике и специфике Группы, а также тестирование моделей с помощью их пересчета и различных аналитических процедур.

Мы провели тестирование на выборочной основе балансовых остатков и параметров индивидуально значимых кредитов юридическим лицам (процентная ставка, дата выдачи и погашения кредита, срок

Расчет резервов на индивидуальной основе применялся руководством в отношении (а) индивидуально значимых кредитов без признаков обесценения, являющихся существенными для Группы, (б) индивидуально значимых кредитов, которые уже демонстрируют индивидуальные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату, и оценка убытков по которым зависит от индивидуальных характеристик данных кредитов и наличия обеспечения по ним, а также его качества. Оценка понесенных убытков по таким кредитам требует профессионального суждения в части определения момента, когда произошло событие убытка, и последующей оценки ожидаемых будущих денежных потоков от погашения или реализации обеспечения по таким кредитам. В Примечании 3 «Принципы учетной политики», Примечании 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики» и в Примечании 9 «Кредиты и авансы клиентам», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки кредитов и авансов юридическим лицам.

просроченной задолженности). Мы протестировали на выборочной основе кредиты юридическим лицам, которые не были определены руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, была ли оценка в отношении наличия обесценения сделана надлежащим образом. Мы протестировали на выборочной основе кредиты юридическим лицам, по которым был рассчитан индивидуальный резерв. Мы проверили, своевременно ли было выявлено событие обесценения, произвели пересчет дисконтированных ожидаемых потоков денежных средств, проанализировали адекватность и протестировали ожидания руководства в отношении будущих потоков денежных средств как за счет погашения задолженности заемщиками, так и в результате продажи обеспечения, сопоставив их с внешними свидетельствами в случае их наличия. Мы также провели различные аналитические и другие процедуры в отношении раскрытия информации по кредитам и авансам юридическим лицам.

Определение объема аудита Группы

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

Мы выполнили полный объем аудиторских процедур в отношении значимых компонентов и ограниченные аудиторские процедуры в отношении прочих компонентов Группы.

Мы также проводили работу по аудиту на уровне Группы в отношении подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2020 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с Ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2020 года мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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



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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Наталия Владимировна Косова.

27 марта 2020 года

Москва, Российская Федерация

Н.В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Банк СОЮЗ (акционерное общество)

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 24.10.2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739447922

Идентификационный номер налогоплательщика: 7714056040

127055, г. Москва, ул. Суцневская, д.27, стр.1

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

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

Банк СОЮЗ (АО)
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)			
	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	26 861	20 591
Обязательные резервы в ЦБ РФ		671	616
Средства в других банках		8	5
Кредиты и авансы клиентам	8	54 067	50 412
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- находящиеся в собственности Группы	9	5 931	11 994
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	9	2 281	183
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- находящиеся в собственности Группы	10	7 441	1 905
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10	1 069	3 919
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		30	38
Инвестиционное имущество	11	998	964
Активы, сдаваемые в операционную аренду	11	468	524
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	12	1 979	1 302
Отложенный налоговый актив	27	1 283	1 241
Прочие финансовые активы	13	73	128
Прочие активы	14	856	1 066
ИТОГО АКТИВЫ		104 016	94 888
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по возврату проданного или перезаложенного обеспечения		1 230	1 078
Средства других банков	15	3 312	5 206
Средства клиентов	16	79 017	71 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	397	764
Текущие обязательства по налогу на прибыль			-
Прочие финансовые обязательства	19	595	35
Прочие обязательства	20	585	289
Субординированный долг	18	6 461	4 765
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		91 597	83 473
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	5 216	5 216
Добавочный капитал		4 692	4 692
Нераспределенная прибыль		2 064	1 216
Фонд переоценки зданий		250	250
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		197	41
ИТОГО КАПИТАЛ		12 419	11 415
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		104 016	94 888

Панарин О. С.
Председатель Правления

27 марта 2020 года



Мелехов А. Ю.
Финансовый директор

27 марта 2020 года

Банк СОЮЗ (АО)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(в миллионах российских рублей)	Прим.	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	22	9 303	8 602
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	22	(5 021)	(4 560)
Чистые процентные доходы		4 282	4 042
Оценочный резерв под кредитные убытки	8, 9, 10	14	(581)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		4 296	3 461
Комиссионные доходы	23	416	423
Комиссионные расходы	23	(209)	(199)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		237	236
(Расходы за вычетом доходов)/ Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(200)	42
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12	25
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(22)	(62)
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционного имущества	11	-	(60)
Изменение прочего резерва		58	(123)
Прочие операционные доходы	24	450	479
Прочие операционные расходы	24	(366)	(375)
Расходы на персонал	25	(2 153)	(1 766)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	26	(1 468)	(1 203)
Прибыль до налогообложения		1 051	878
Расходы по налогу на прибыль	27	(203)	(151)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		848	727
Прочий совокупный (убыток)/доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытков</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) за период		137	(59)
- Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов), перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия		36	(172)
Переоценка зданий		-	32
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	27	(37)	34
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытков</i>			
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25	(59)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	27	(5)	12
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД /(УБЫТОК) ЗА ГОД		156	(212)
Итого совокупный доход за год		1 004	515

Панарин О. С.
Председатель Правления

27 марта 2020 года



Мелехов А. Ю.
Финансовый директор

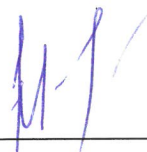
27 марта 2020 года

Банк СОЮЗ (АО)
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого Капитал
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2018 года	5 216	4 692	526	232	234	10 900
Прибыль за 2018 год	-	-	-	-	727	727
Прочий совокупный доход	-	-	(238)	-	-	(238)
Переоценка основных средств за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	-	26	-	26
Перенос переоценки зданий на нераспределенную прибыль вследствие их выбытия за вычетом налогов	-	-	-	(8)	8	-
Накопленная положительная переоценка по реализованным долевым финансовым инструментам, переоцениваемым через прочий совокупный доход	-	-	(247)	-	247	-
Итого совокупный доход, отраженный за 2018 год	-	-	(485)	18	982	515
Остаток на 31 декабря 2018 года	5 216	4 692	41	250	1 216	11 415
Прибыль за 2019 год	-	-	156	-	848	848
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	156
Итого совокупный доход, отраженный за 2019 год	-	-	156	-	848	1 004
Остаток на 31 декабря 2019 года	5 216	4 692	197	250	2 064	12 419


 Панарин О. С.
 Председатель Правления
 27 марта 2020 года




 Мелехов А. Ю.
 Финансовый директор
 27 марта 2020 года

Банк СОЮЗ (АО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в миллионах российских рублей)	Прим.	2019	2018
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		9 632	8 177
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(4 378)	(4 647)
Комиссии полученные		418	427
Комиссии уплаченные		(209)	(199)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		59	(11)
Доходы/(Расходы) по операциям с иностранной валютой		730	54
Дивиденды полученные	24	16	25
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(3 053)	(2 761)
Уплаченный налог на прибыль		(279)	(240)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 936	825
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервы в ЦБ РФ		(55)	(129)
- средствам в других банках		(14)	42
- кредитам и авансам клиентам		(4 179)	(9 068)
- прочим активам		476	213
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- задолженности перед Управлением Федерального Казначейства		-	-
- обязательствам по возврату проданного или перезаложенного обеспечения		152	1 113
- средствам других банков		(2 629)	3 754
- средствам клиентов		8 222	11 165
- выпущенным векселям		(22)	(14)
- прочим обязательствам		14	80
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		4 901	7 981
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(40 275)	(50 407)
Поступления от выбытия и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	44 273	50 291
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		5 257	684
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения		(8 001)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(315)	(208)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		72	24
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		1 011	384
Денежные средства от финансовой деятельности			
Уплаченные арендные платежи		(166)	-
Погашение собственных облигаций	17	(343)	(541)
Привлечение/(Погашение) субординированного долга		1 500	-
Чистые денежные средства, полученные от /(использованные в) финансовой деятельности		991	(541)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(633)	114
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		6 270	7 938
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		20 591	12 653
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		26 861	20 591

Панарин О. С.
Председатель Правления

27 марта 2020 года



Мелехов А. Ю.
Финансовый директор

27 марта 2020 года

Примечания на страницах с 5 по 120 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Банка Союз (АО) (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Банк был зарегистрирован в Российской Федерации в 1992 году под названием АКБ «Алина-Москва», в 1999 году был переименован в АКБ «Ингосстрах-Союз». В 2003 году к Банку были присоединены «Автогазбанк», «Сибирский региональный Банк» и «Народный Банк Сбережений». В 2004 году банк был переименован в АКБ «Союз». В апреле 2015 года Банк получил новое название Банк СОЮЗ (АО).

Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

С конца 2008 года Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «ГК «АСВ») совместно с ЦБ РФ осуществляли в отношении Банка мероприятия по предотвращению банкротства. В 2013 году меры по предупреждению банкротства Банка были завершены.

Банк имеет семь (2018 г.: семь) филиалов, пятнадцать (2018 г.: пятнадцать) дополнительных офисов (из них восемь (2018 г.: восемь) – в Москве) и восемь (2018 г.: восемь) операционных офисов, и ни одной (2018 г.: ни одной) операционные кассы вне кассового узла по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 127055, г. Москва, ул. Суцевская, д. 27, стр. 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Доли акционерного капитала по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года распределены следующим образом:

Наименование	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале, рублей	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале, рублей
СПАО «Ингосстрах»	95,859447044365	5 000 000 000	95,859447044365	5 000 000 000
ООО «АСГ Профит»	4,140552936462	215 969 999	4,140552936462	215 969 999
Прочие (миноритарные) акционеры	0,00000002	1	0,00000002	1
Всего	100	5 215 970 000	100	5 215 970 000

Все размещенные акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме. По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года материнской организацией Банка является СПАО «Ингосстрах».

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 31). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 4 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков

3 Принципы учетной политики

Основы представления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку [основных средств, инвестиционной недвижимости], финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. (см. Примечание 4).

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Функциональной валютой всех компаний, входящих в Группу, является российский рубль. В качестве функциональной валюты выбрана основная валюта экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Российский рубль выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты для Банка и компаний Группы, зарегистрированных в Российской Федерации, а также для компаний Группы, зарегистрированных за пределами Российской Федерации, так как российский рубль отражает экономическую сущность проводимых операций и обстоятельств. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированная финансовая отчетность включает данные финансовой отчетности следующих основных дочерних компаний Банка:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ООО «Союз Лизинг»	Российская Федерация	Лизинговая деятельность	100,00	100,00
ЗАО «Ипотечный Агент Союз-1»	Российская Федерация	Привлечение финансирования	2,00	2,00
ООО «СоюзЛизингТранс»	Российская Федерация	Лизинговая деятельность	100,00	100,00

ООО «СоюзЛизингТранс» учрежден Банком СОЮЗ (АО) в сентябре 2017 года. В соответствии с уставом ООО «СоюзЛизингТранс», основной вид деятельности общества – деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» учрежден Банком СОЮЗ (АО) и компанией Штихтинг Союз 1 (2% и 98% от УК соответственно) для осуществления сделок секьюритизации портфеля ипотечных кредитов Банка. При этом, несмотря на отсутствие прав голоса, Банк СОЮЗ (АО) обладает правомочностью в отношении объекта инвестиций (ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1»). Также Банк подвержен риску изменчивости доходов от своего участия, так как доход ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» связан только со значимой деятельностью и может меняться в зависимости от ее объемов. Соответственно, Банк обладает контролем над объектом инвестиции в соответствии с МСФО (IFRS 10). Так же МСФО (IFRS 10) дает ключевое определение инвестора в качестве материнского предприятия, как обладающего контролем над объектом инвестиций, независимо от характера его участия в каком-либо предприятии (объекте инвестиций). При этом, дается определение дочернего предприятия, как находящегося под контролем другого предприятия.

Таким образом, ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» является консолидируемым структурированным предприятием (участником Банковской Группы) и объединяется с Банком методом полной консолидации, как дочернее предприятие.

Принципы консолидации

Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

3 Принципы учетной политики (продолжение)**Принципы консолидации (продолжение)**

Дочерние предприятия, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенного предприятия из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенное предприятие, суммы неконтролирующей доли в приобретенном предприятии, и справедливой стоимости доли в приобретенном предприятии, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенное предприятие, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате валютного перевода денежных активов и обязательств отражаются в составе прибыли или убытков.

Для валютного перевода на конец соответствующих отчетных периодов были использованы следующие обменные курсы:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Рубль / 1 доллар США	61,9057	69,4706
Рубль / 1 евро	69,3406	79,4605

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

3 Принципы учетной политики (продолжение)***Принципы консолидации (продолжение)***

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 35.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Принципы консолидации (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Принципы консолидации (продолжение)

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели.

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)**Принципы консолидации (продолжение)**

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

3 Принципы учетной политики (продолжение)**Принципы консолидации (продолжение)**

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

3 Принципы учетной политики (продолжение)**Принципы консолидации (продолжение)**

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 29 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

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.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации). К акциям, полученным в собственность за неплатежи, учетная политика для ассоциированных организаций применяется в тех случаях, когда Группа приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной организации равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Принципы консолидации (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов. Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

3 Принципы учетной политики (продолжение)**Принципы консолидации (продолжение)**

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Группа относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество – это незанимаемое Группой имущество, удерживаемое Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционного имущества входят объекты, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционного имущества.

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной недвижимости, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной недвижимости Группа использует информацию из различных источников, в том числе:

- текущие цены на активном рынке для недвижимости, имеющей другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные с учетом указанных отличий;
- недавние цены на аналогичную недвижимость на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам;
- прогнозы дисконтированных денежных потоков, основанные на надежных расчетных оценках будущих денежных потоков, рассчитанных в соответствии с условиями действующих договоров аренды и других договоров и (по возможности) подтвержденные данными из внешних источников, например, действующими рыночными ставками аренды для аналогичной недвижимости с аналогичным местоположением и в таком же состоянии, а также на основе коэффициентов дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку степени неопределенности в отношении размера и распределения во времени денежных потоков.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Принципы консолидации (продолжение)

Активы, сдаваемые в операционную аренду. Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении актив, переданный по договору операционного лизинга в соответствии с видом данного актива. Доход от операционного лизинга признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год равномерно в течение всего срока аренды.

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, либо по переоцененной стоимости в отношении зданий, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Переоценка зданий и земли банка производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного прироста стоимости от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыли и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам и неотделимым улучшениям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование	5

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

3 Принципы учетной политики (продолжение)**Принципы консолидации (продолжение)**

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 2 до 25 лет.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Операционная аренда включает долгосрочную аренду земли, арендные платежи по которой зависят от кадастровой стоимости земельных участков, которая пересматривается государством на регулярной основе. Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в прибыли или убытке за год.

Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Принципы консолидации (продолжение)

Обязательства по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж относится частично на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)

Внеоборотные активы и выбывающие группы, которые могут включать внеоборотные и оборотные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая потерю контроля над дочерней организацией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Внеоборотные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа представляет собой группу активов (оборотных и внеоборотных), подлежащих выбытию путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе выбывающей группы в том случае, если выбывающая группа включает актив в составе единицы, генерирующей денежные средства, на которую при приобретении был распределен гудвил. Внеоборотные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для оборотной, так и для внеоборотной части актива.

Предназначенные для продажи выбывающие группы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость и нематериальные активы не амортизируются. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоги и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат списанию до меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Принципы консолидации (продолжение)

Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Субординированный долг. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости. Сроки и условия предоставления субординированного долга зафиксированы в договоре Субординированного займа. Досрочный возврат заемщиком Субординированного займа (его части), а также досрочная уплата процентов по Субординированному займу возможны только на основании согласия Банка России, оформленного в письменном виде. В случае несостоятельности (банкротства) Заемщика требования по договору Субординированного займа, а также по финансовым санкциям за неисполнения обязательств по договору Субординированного займа удовлетворяются после удовлетворения всех иных кредиторов; Займодавец не вправе требовать досрочного осуществления Заемщиком каких-либо выплат.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение, и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Принципы учетной политики (продолжение)**Принципы консолидации (продолжение)**

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Добавочный капитал. Безвозмездно полученные взносы от материнской компании в виде имущества или денежных средств отражаются как увеличение добавочного капитала.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

3 Принципы учетной политики (продолжение)**Принципы консолидации (продолжение)**

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет не должно зависеть от возможных будущих событий и должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавних изменений макроэкономических условий на будущие операции Группы.

- Руководство Группы планирует увеличение доли высокомаржинальных кредитных продуктов. Увеличение маржи планируется за счет роста продаж высокодоходных кредитных продуктов и сокращения низкодоходных портфелей. Повышение маржинальности розничного бизнеса обеспечивается за счет сохранения эффективной ставки размещения, поддержание стоимости привлечения на приемлемом уровне и роста продаж карточных продуктов, приносящих комиссионный доход;
- Увеличение объема комиссионного дохода за счет развития карточных продуктов и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц;
- Нарращивание портфеля депозитов физических лиц в целях сохранения ликвидности.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. (См. Примечание 29)

Оценка помещений, земли и инвестиционной собственности. Помещения, земля и инвестиционная собственность Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов. Политика Банка заключается в привлечении для переоценки независимых фирм оценщиков, имеющих международное признание, которые обладают признанной и соответствующей текущим условиям профессиональной квалификацией и недавним опытом оценки активов аналогичного местоположения и категории. Определение справедливой стоимости помещений, земли и инвестиционной собственности основано на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу.

Структурированные предприятия. Структурированные предприятия организованы таким образом, что права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует предприятие. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и структурированным предприятием о том, что это структурированное предприятие контролируется Группой.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 31.

Оценка операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 37.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 года с определенными упрощениями и не пересчитывала сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренды, отражаются на 1 января 2019 года как корректировка остатка нераспределенной прибыли на начало периода.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором заемных средств юридических лиц в рублях на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 года, равна 7,55% на период от 1 до 3 лет и 7,9% на период свыше трех лет согласно Методике определения ставки дисконтирования.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Группа использовала следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- использование предыдущих оценок обременительного характера договоров аренды в качестве альтернативы оценке обесценения; по состоянию на 1 января 2019 года обременительные договоры отсутствовали;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Руководство Группы приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Группа опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

В отношении договоров аренды, ранее классифицированных как финансовая аренда, Группа признала балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 года.

Передача имущества в аренду и возврат имущества по окончании срока аренды отражаются на основании первичных учетных документов.

В момент заключения договора проводится оценка того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Освобождение от признания и упрощения практического характера

Краткосрочные договоры аренды. Группа использует освобождение от признания договора аренды по сроку аренды (далее – освобождение по сроку), предусмотренное МСФО (IFRS) 16, и принимает следующий подход: краткосрочные договоры (со сроком аренды не более 12 месяцев) и долгосрочные договоры аренды с оставшимся сроком менее 12 месяцев включительно по состоянию на 1 января 2019 года. отражаются в составе расходов текущего периода в случае, если согласно договора аренды пролонгация невозможна или возможна на неизвестных Группе условиях.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Освобождение от признания и упрощения практического характера (продолжение)

Группа экспертно устанавливает срок полезного использования активов в форме права пользования на уровне 33-х месяцев для отдельных категорий договоров, включая договоры аренды, заключенные на срок в 11 месяцев. Основываясь на опыте, и исходя из данных о стратегии развития Группы на 3-х летний период, срок полезного использования активов в форме права пользования составляет 33 месяца для следующих категорий договоров аренды:

- по краткосрочным договорам аренды, в случае, если продление срока аренды возможно по соглашению сторон при этом Группе известны (очевидны) условия продления аренды;
- по краткосрочным договорам аренды, в случае, если продление аренды предусмотрено, есть преимущественное право, при этом Группе известны (очевидны) условия продления аренды;
- в случае автопродлонгации (на тех же условиях и на такой же срок или договор становится бессрочным);
- в случае, если продление договора не предусмотрено, но есть вероятность заключения нового договора на этот же объект, при этом Группе известны (очевидны) условия нового договора аренды;
- в случае, если договор заключен на неопределенный срок, и Группа не планирует расторжение договора;
- в иных случаях, предусмотренных учетной политикой Группы.

Группа использует освобождение от признания договора аренды по активам с низкой стоимостью, предусмотренное МСФО (IFRS) 16, и отражает в составе расходов текущего периода договоры аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (малоценный актив);

- Малоценным признается актив, если его стоимость в новом состоянии не превышает 300 тыс. руб. (т.е. менее или равно 300 тыс. руб.);
- Группа не применяет освобождение по стоимости к договору аренды, если у Банка нет уверенности, что стоимость актива в новом состоянии меньше 300 тыс. руб.;
- Группа не применяет освобождение по стоимости к договорам аренды, содержащим право выкупа актива, если Группа намерена воспользоваться данным правом;
- Группа не применяет освобождение по стоимости, если арендованный актив сдается или ожидается, что будет сдаваться в субаренду.

Неарендные компоненты. Группа применяет упрощение практического характера по неарендным компонентам для всех договоров аренды и включает в состав обязательства по аренде фиксированные неарендные компоненты, а также неарендные компоненты, зависящие от индекса или ставки. К неарендным компонентам могут относиться фиксированные (в т.ч. зависящие от индекса или ставки) эксплуатационные, маркетинговые, коммунальные платежи.

Индексация арендных платежей. Группа принимает допущение, что во всех договорах аренды, содержащих условия об индексации арендных платежей, периодичность индексации составляет 1 (один) год.

Первоначальные прямые затраты. Группа принимает профессиональное суждение включать в состав актива в форме права пользования первоначальные прямые затраты, понесенные Банком до даты или на дату начала аренды, только в случае, если они превышают 10% от предполагаемой стоимости актива в форме права пользования. Расходы, не превышающие вышеуказанный уровень, относятся на текущие расходы Группы по мере их возникновения.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**Освобождение от признания и упрощения практического характера (продолжение)**

Группа признала активы в форме права пользования в размере 769 миллионов рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		1 января 2019 года
Платежи к уплате по операционной аренде		955
Корректировки к величине арендных платежей:		
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(16)	
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(1)	
Исключение практического характера: зем.уч. С кадастровой стоимостью	(6)	
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16		932
Эффект от применения дисконтирования	(185)	
Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16		747
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	22	
Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16		769

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Группа планирует применять данный стандарт к гарантиям исполнения обязательств, выпущенным Группой, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою финансовую отчетность. Кроме того, рассматривается потенциальное влияние стандарта на страховые продукты, встроенные в кредитные договоры и аналогичные инструменты.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 гг. Группа внедрила поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» с 1 января 2019 года. Вследствие внедрения этих поправок возмещение по налогу на прибыль от выплат по бессрочным инструментам, которое согласно МСФО отражается как собственный капитал, но в налоговом учете считается обязательством, больше не признается непосредственно в составе собственного капитала, а относится на прибыль или убыток, так как такое возмещение теснее связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, теснее, чем с выплатами владельцам. Корректировка была внесена ретроспективно, с пересчетом сопоставимых данных.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние. Для учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджируемые денежные потоки были «высоко вероятными». Если такие денежные потоки зависят от ставки IBOR, то для освобождения, предусмотренного в поправках, требуется, чтобы организация исходила из допущения о том, что процентная ставка, на которой основываются хеджируемые денежные потоки, не изменится в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения прогнозной перспективной оценки. Хотя сейчас ожидается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам, их замещающим, будут в целом эквивалентными, что минимизирует неэффективность, эта ситуация может измениться по мере приближения даты реформы. Согласно поправкам, организация может исходить из того, что базовая процентная ставка, на которой основываются денежные потоки объекта хеджирования, инструмента хеджирования или хеджируемого риска, не изменятся в результате реформы IBOR. Реформа IBOR также может привести к выходу хеджа за пределы диапазона 80–125%, требуемого для ретроспективного тестирования согласно МСФО (IAS) 39. Следовательно, в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, чтобы исключить дисконтирование хеджа в период неопределенности, связанной с реформой IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы этого диапазона. Однако при этом необходимо будет выполнять другие требования учета хеджирования, включая перспективную оценку. В некоторых ситуациях объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой компонент риска, связанный со ставкой IBOR, которая определена за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют, чтобы установленный компонент риска был отдельно идентифицируемым и мог быть надежно оценен. В соответствии с поправками, компонент риска должен быть отдельно идентифицируемым только при первоначальном определении хеджа, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, если организация часто изменяет отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда объект хеджирования был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. Согласно как МСФО (IAS) 39, так и МСФО (IFRS) 9 неэффективность хеджирования будет по-прежнему учитываться в отчете о прибылях и убытках. В поправках содержатся условия, указывающие на момент прекращения действия освобождения, которые включают устранение неопределенности, возникшей в результате реформы базовой процентной ставки. Поправки требуют, чтобы организации предоставляли инвесторам дополнительную информацию о своих отношениях хеджирования, на которые данная неопределенность оказывает непосредственное влияние, включая номинальную сумму инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, все значительные допущения или суждения, принятые при использовании освобождения, а также раскрывали качественную информацию о том, какое влияние на организацию оказала реформа IBOR и как она управляет процессом перехода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Касса	4 862	1 860
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 790	2 601
Депозиты в ЦБ РФ	-	12 000
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	16	-
с кредитным рейтингом от A- до A+	-	38
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	428	286
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	18	99
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	22	16
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	484	439
Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	675	354
с кредитным рейтингом от A- до A+	-	88
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 506	1 521
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	6 007	-
с кредитным рейтингом от B- до B+	300	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	513
Всего срочных депозитов в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	8 488	2 476
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	11 237	1 215
Всего договоров покупки и обратной продажи («обратное репо») с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	11 237	1 215
Всего средств, приравненных к денежным	19 725	15 691
Всего денежных средств и их эквивалентов	26 861	20 591

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

См. Примечание 35 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории денежных средств и их эквиваленты.

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 3 190 млн. рублей (2018: 1 193 млн. рублей), полученные по договорам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет 4 банка-контрагента (31 декабря 2018 года: 1 банк-контрагент), задолженность которых по статье «Денежные и приравненные к ним средства» превышает 10% капитала (без учета депозитов в ЦБ РФ). Совокупный объем остатков задолженности указанных банков-контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 7 654 млн. рублей (на 31 декабря 2018 года составляет 1 516 млн. рублей).

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 29. См. Примечание 35 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории денежных средств и их эквивалентов.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>		
Кредиты, выданные юридическим лицам	14 114	17 216
Факторинг	10 983	8 627
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	25 097	25 843
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>		
Кредиты на покупку автомобилей	23 279	18 607
Ипотечные кредиты	7 760	8 686
Потребительские кредиты	3 262	2 958
Кредиты на образование	111	198
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	34 412	30 449
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	59 509	56 292
Резерв под обесценение	(5 442)	(5 880)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	54 067	50 412

Кредиты, выданные юридическим лицам – кредиты, выданные зарегистрированным в соответствии с законодательством РФ в любой организационно-правовой форме юридическим лицам (группам взаимосвязанных лиц), а также малым и средним предприятиям или индивидуальным предпринимателям (гражданам РФ).

Факторинг – это комплекс услуг, оказываемых поставщику, работающему на условиях отсрочки платежа, который включает: беззалоговое финансирование под уступку дебиторской задолженности, управление дебиторской задолженностью, проверку новых покупателей, сбор и обработку платежей контрагентов, консалтинговые услуги и прочее. Банк предлагает индивидуальные решения в области факторингового финансирования для поставщиков федеральных торговых сетей, торговых компаний, промышленных предприятий, автопроизводителей и автодилеров. Основная цель факторинга – увеличение объема продаж поставщика за счет сокращения кассовых разрывов и предоставления дополнительных услуг.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ипотечные кредиты – кредиты, выданные физическим лицам на покупку недвижимости на первичном или вторичном рынке на условиях программы «Ипотечное кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Кредиты на покупку автомобилей – кредиты, выданные физическим лицам на покупку транспортного средства под залог на условиях программы «Автокредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Потребительские кредиты – кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели на условиях программы «Потребительское кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Кредиты на образование – кредиты, выданные физическим лицам на оплату расходов, связанных с получением образовательных услуг на условиях программы «Образовательное кредитование».

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав кредитов, выданных розничным клиентам, входят приобретенные у других финансовых институтов: кредиты на покупку автомобилей в размере 14 575 млн рублей до вычета резервов под обесценение (31 декабря 2018 года: 11 522 млн рублей) и ипотечные кредиты в размере 2 877 млн рублей до вычета резервов под обесценение (31 декабря 2018 года: 3 101 млн рублей).

Общий объем приобретенных кредитов на покупку автомобилей в 2019 году составил 10 932 млн рублей (в 2018 году: 10 395 млн рублей). Срок регресса по ним составляет от 3 до 9 месяцев. Сумма кредитов, возвращенных в рамках регресса в 2019 году составил 1 064 млн рублей (в 2018 году: 1 394 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года портфель кредитов, выданных физическим лицам, включает секьюритизированные ипотечные кредиты на сумму 857 млн рублей (31 декабря 2018 года: 1 213 млн рублей). Руководство Группы определило, что Группа не передала основную часть рисков и выгод по переданным активам, и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания. См. Примечание 34.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам	11 190	1 202	1 722	14 114
Факторинг	10 873	38	72	10 983
Кредиты, выданные розничным клиентам	28 040	2 646	3 726	34 412
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	50 103	3 886	5 520	59 509
Оценочный резерв под кредитные убытки	(969)	(607)	(3 866)	(5 442)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	49 134	3 279	1 654	54 067

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам	10 851	769	5 596	17 216
Факторинг	8 615	-	12	8 627
Кредиты, выданные розничным клиентам	25 411	1 900	3 138	30 449
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	44 877	2 669	8 746	56 292
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 063)	(352)	(4 465)	(5 880)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 814	2 317	4 281	50 412

Признаки обесценения кредитов и авансов клиентам:

- значительное финансовое затруднение должника, приведшее к его неспособности осуществлять исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме;
- нарушение договора, например, неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной сумм долга (наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 90 дней);
- предоставление кредитором уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заёмщика, которые не были бы предоставлены в противном случае (наличие пролонгаций по ссуде, не предусмотренной первоначальным договором);
- возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заёмщика;
- наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	34 412	57,8	30 449	54,1
Торговля	15 050	25,3	11 347	20,2
Производство	3 075	5,2	5 097	9,1
Лизинг и финансы	2 962	5,0	3 790	6,7
Транспорт	1 552	2,6	949	1,7
Строительство и недвижимость	1 378	2,3	3 337	5,9
Услуги	506	0,8	578	1,0
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	404	0,7	329	0,6
Связь	51	0,1	34	0,1
Прочее	119	0,2	382	0,6
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	59 509	100,0	56 292	100,0
Резерв под обесценение	(5 442)		(5 880)	
Всего кредитов после вычета резерва под обесценение	54 067		50 412	

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы был 1 заемщик (группа заемщиков) (2018 год.: 2 заемщика) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 541 млн рублей (31 декабря 2018 года: 3 731 млн рублей) или 2,6% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2018: 6,6%).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
- стандартное качество	4 188	3 573
- ниже стандартного качества	8 239	11 644
- просроченные на срок менее 30 дней	-	1
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	541
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	794
- просроченные на срок более 361 дня	1 687	663
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	14 114	17 216
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(2 136)	(2 919)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	11 978	14 297
Факторинг		
- высокое качество	98	-
- стандартное качество	10 803	8 627
- просроченные на срок менее 30 дней	34	-
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	48	-
Всего кредитов, выданных факторинга	10 983	8 627
Резерв под обесценение кредитов факторинга	(145)	(107)
Кредиты, факторинг за вычетом резерва под обесценение	10 838	8 520
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	25 097	25 843
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(2 281)	(3 026)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	22 816	22 817
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	6 745	7 586
- просроченные на срок менее 30 дней	399	344
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	132	197
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	107	65
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	74	99
- просроченные на срок более 361 дня	303	395
Всего ипотечных кредитов	7 760	8 686
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(461)	(630)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение	7 299	8 056

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	19 774	16 346
- просроченные на срок менее 30 дней	902	557
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	465	302
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	389	228
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	484	365
- просроченные на срок более 361 дня	1 265	809
Всего кредитов на покупку автомобилей	23 279	18 607
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(1 951)	(1 511)
Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	21 328	17 096
Потребительские кредиты		
- непросроченные	2 487	2 249
- просроченные на срок менее 30 дней	62	53
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	49	30
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	46	31
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	87	59
- просроченные на срок более 361 дня	531	536
Всего потребительских кредитов	3 262	2 958
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(745)	(710)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	2 517	2 248
Кредиты на образование		
- непросроченные	100	176
- просроченные на срок менее 30 дней	5	15
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	1	2
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	1	-
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-
- просроченные на срок более 361 дня	4	5
Всего кредитов на образование	111	198
Резерв под обесценение кредитов на образование	(4)	(3)
Кредиты на образование за вычетом резерва под обесценение	107	195
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	34 412	30 449
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(3 161)	(2 854)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	31 251	27 595
Всего кредитов, выданных клиентам	59 509	56 292
Резерв под обесценение	(5 442)	(5 880)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	54 067	50 412

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в миллионах российских рублей)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Оценочная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Оценочная стоимость обеспечения
Кредиты, выданные крупным предприятиям	2 595	8 170	11 499	2 828
Факторинг	-	-	10 983	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1	1	19	7
Ипотечные кредиты	6 405	17 611	1 355	92
Кредиты на покупку автомобилей	18 561	30 708	4 718	4 095
Потребительские кредиты	1	2	3 261	2
Кредиты на образование	-	-	111	-
Всего кредитов, выданных клиентам	27 563	56 492	31 946	7 024

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2018 года:

(в миллионах российских рублей)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Оценочная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Оценочная стоимость обеспечения
Кредиты, выданные крупным предприятиям	6 342	11 945	10 836	3 155
Факторинг	-	-	8 627	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2	37	36	6
Ипотечные кредиты	6 700	18 985	1 986	137
Кредиты на покупку автомобилей	14 326	24 757	4 281	3 526
Потребительские кредиты	1	2	2 957	-
Кредиты на образование	-	-	198	-
Всего кредитов, выданных клиентам	27 371	55 726	28 921	6 824

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста или снижения цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена на основании состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

При оценке справедливой стоимости обеспечения не учитывается низколиквидное обеспечение, а также обеспечение, справедливая стоимость которого не может быть надежно оценена.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основной деятельностью Банка по предоставлению услуг факторинга является кредитование поставщиков путём выкупа краткосрочной дебиторской задолженности. Банк помогает снизить риски неплатежа для поставщиков, проверяя платежеспособность дебитора, устанавливая лимит на поставки в кредит конкретному дебитору и рекомендуя длительность отсрочки платежа. Преимуществом факторинга для клиентов Банка является отсутствие залога. При заключении договора факторинга банк не требует предоставления залога, открытия расчетных счетов поставщика и его дебиторов в одном из своих отделений, а также не проводит длительной проверки платежеспособности клиента.

Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам

Лизинг является финансовой услугой в виде предоставления в использование транспорта, спецоборудования, недвижимости для коммерческих и некоммерческих целей с правом дальнейшего выкупа. Лизинговые контракты включены в состав кредитов, выданных корпоративным клиентам, так как при кредитовании во временное пользование могут передаваться как денежные средства (денежная форма кредита), так и имущество (товарная форма кредита).

Анализ дебиторской задолженности по лизинговым контрактам по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До 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	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам	241	196	121	113	113	290	1 074
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по лизинговым контрактам	(87)	(62)	(59)	(42)	(42)	(34)	(326)
Чистые инвестиции в лизинговые контракты	154	134	62	71	71	256	748
Резерв под обесценение	(4)	(3)	(2)	(2)	(2)	(9)	(22)
Чистые инвестиции в лизинговые контракты	150	131	60	69	69	247	726

Анализ дебиторской задолженности по лизинговым контрактам по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До 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	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам	84	48	48	42	41	21	284
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по лизинговым контрактам	(21)	(15)	(15)	(9)	(8)	(2)	(70)
Чистые инвестиции в лизинговые контракты	63	33	33	33	33	19	214
Резерв под обесценение	(34)	(3)	(2)	(4)	(4)	(1)	(48)
Чистые инвестиции в лизинговые контракты	29	30	31	29	29	18	166

См. Примечание 35 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и предыдущего периодов:

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Корпоративные клиенты	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах российских рублей)								
На 1 января 2019 года	10 851	769	5 596	17 216	445	93	2 381	2 919
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(629)	629	-	-	(28)	28	-	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	3 180	-	33	3 213	140	-	10	150
Списан	(1 637)	(1)	(3 344)	(4 982)	(61)	-	(423)	(484)
Чистое изменение кредита/резерва	-	-	(271)	(271)	-	-	(271)	(271)
	(575)	(195)	(292)	(1 062)	(128)	154	(204)	(178)
На 31 декабря 2019 года	11 190	1 202	1 722	14 114	368	275	1 493	2 136

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Корпоративные клиенты	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах российских рублей)								
На 1 января 2018 года	6 580	1 488	6 197	14 265	331	538	2 028	2 897
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(193)	287	(94)	-	(11)	28	(17)	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(43)	(960)	1 003	-	(2)	(406)	408	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	10	-	(10)	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	5 027	-	-	5 027	187	-	-	187
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(2 004)	(35)	(829)	(2 868)	(104)	(3)	(33)	(140)
Списан	-	-	(44)	(44)	-	-	(44)	(44)
Чистое изменение кредита/резерва	1 474	(11)	(627)	836	44	(64)	39	19
На 31 декабря 2018 года	10 851	769	5 596	17 216	445	93	2 381	2 919

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Факторинг (в миллионах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На 1 января 2019 года	8 615	-	12	8 627	106	-	1	107
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(114)	114	-	-	(1)	1	-	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(197)	-	197	-	(2)	-	2	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	1 527	4	42	1 573	19	2	1	22
Чистое изменение кредита/резерва	(1 285)	-	(12)	(1 297)	(24)	-	(2)	(26)
	2 327	(80)	(167)	2 080	16	16	10	42
На 31 декабря 2019 года	10 873	38	72	10 983	114	19	12	145

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Факторинг (в миллионах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На 1 января 2018 года	6 004	-	-	6 004	282	-	-	282
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(6)	-	6	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	2 221	-	-	2 221	32	-	-	32
Чистое изменение кредита/резерва	(1 464)	-	-	(1 464)	(68)	-	-	(68)
	1 860	-	6	1 866	(140)	-	1	(139)
На 31 декабря 2018 года	8 615	-	12	8 627	106	-	1	107

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты на покупку автомобилей (в миллионах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На 1 января 2019 года	15 994	1 207	1 406	18 607	358	157	996	1 511
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(1 273)	1 277	(4)	-	(32)	34	(2)	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(692)	(266)	958	-	(33)	(79)	112	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	414	(381)	(33)	-	52	(31)	(21)	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	11 505	815	187	12 507	192	93	91	376
Списан	(4 078)	(264)	(143)	(4 485)	(97)	(27)	(109)	(233)
Чистое изменение кредита/резерва	-	-	(29)	(29)	-	-	(29)	(29)
	(2 732)	(390)	(199)	(3 321)	(96)	77	345	326
На 31 декабря 2019 года	19 138	1 998	2 143	23 279	344	224	1 383	1 951

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты на покупку автомобилей	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
(в миллионах российских рублей)								
На 1 января 2018 года	11 828	659	781	13 268	219	76	585	880
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(906)	907	(1)	-	(17)	17	-	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(491)	(176)	667	-	(20)	(42)	62	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	221	(203)	(18)	-	26	(13)	(13)	-
Вновь созданные или приобретенные	11 207	434	114	11 755	243	60	62	365
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(3 832)	(144)	(47)	(4 023)	(81)	(13)	(28)	(122)
Списан	-	-	(10)	(10)	-	-	(10)	(10)
Чистое изменение кредита/резерва	(2 033)	(270)	(80)	(2 383)	(12)	72	338	398
На 31 декабря 2018 года	15 994	1 207	1 406	18 607	358	157	996	1 511

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ипотека (в миллионах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На 1 января 2019 года	7 054	563	1 069	8 686	67	69	494	630
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(305)	305	-	-	(7)	7	-	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(151)	(72)	223	-	(3)	(20)	23	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	218	(178)	(40)	-	34	(18)	(16)	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	2 235	94	28	2 357	17	8	14	39
Списан	(2 090)	(194)	(239)	(2 523)	(19)	(19)	(139)	(177)
Чистое изменение кредита/резерва	-	-	(110)	(110)	-	-	(110)	(110)
	(575)	(44)	(31)	(650)	(38)	19	98	79
На 31 декабря 2019 года	6 386	474	900	7 760	51	46	364	461

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ипотека	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах российских рублей)								
На 1 января 2018 года	7 603	726	1 553	9 882	62	87	619	768
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(308)	314	(6)	-	(3)	5	(2)	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(148)	(44)	192	-	(4)	(8)	12	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	408	(291)	(117)	-	70	(29)	(41)	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	2 886	120	30	3 036	25	9	10	44
Списан	(2 929)	(239)	(225)	(3 393)	(23)	(33)	(43)	(99)
Чистое изменение кредита/резерва	-	-	(128)	(128)	-	-	(128)	(128)
	(458)	(23)	(230)	(711)	(60)	38	67	45
На 31 декабря 2018 года	7 054	563	1 069	8 686	67	69	494	630

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Потребительские кредиты	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
(в миллионах российских рублей)								
На 1 января 2019 года	2 211	118	629	2 958	88	31	591	710
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(113)	113	-	-	(6)	6	-	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(92)	(33)	125	-	(8)	(20)	28	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	47	(35)	(12)	-	16	(5)	(11)	-
Вновь созданные или приобретенные	1 289	48	43	1 380	42	17	30	89
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(519)	(19)	(48)	(586)	(20)	(2)	(46)	(68)
Списан	-	-	(54)	(54)	-	-	(54)	(54)
Чистое изменение кредита/резерва	(388)	(30)	(18)	(436)	(20)	16	72	68
На 31 декабря 2019 года	2 435	162	665	3 262	92	43	610	745

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Потребительские кредиты	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
(в миллионах российских рублей)								
На 1 января 2018 года	1 999	132	584	2 715	86	32	529	647
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(80)	81	(1)	-	(5)	6	(1)	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(91)	(32)	123	-	(11)	(17)	28	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	59	(46)	(13)	-	18	(7)	(11)	-
Вновь созданные или приобретенные	1 321	34	8	1 363	48	9	7	64
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(594)	(24)	(21)	(639)	(21)	(5)	(18)	(44)
Списан	-	-	(20)	(20)	-	-	(20)	(20)
Чистое изменение кредита/резерва	(403)	(27)	(31)	(461)	(27)	13	77	63
На 31 декабря 2018 года	2 211	118	629	2 958	88	31	591	710

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты на образование (в миллионах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
На 1 января 2019 года	153	14	31	198	-	-	3	3
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(14)	15	(1)	-	-	-	-	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1)	-	1	-	-	-	-	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	8	(7)	(1)	-	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(24)	(3)	(5)	(32)	-	-	-	-
Чистое изменение кредита/резерва	(41)	(7)	(7)	(55)	-	-	1	1
На 31 декабря 2019 года	81	12	18	111	-	-	4	4

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты на образование (в миллионах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
На 1 января 2018 года	252	-	4	256	-	-	3	3
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(16)	16	-	-	-	-	-	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(30)	-	30	-	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(35)	-	-	(35)	-	-	-	-
Чистое изменение кредита/резерва	(18)	(2)	(3)	(23)	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	153	14	31	198	-	-	3	3

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая сделки РЕПО), на 31 декабря 2019 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, рассчитанной по методике Standard & Poor's.

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)				
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 042	-	-	3 042
Облигации ЦБ РФ				
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 166	-	-	3 166
Муниципальные облигации				
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	51	-	-	51
Итого справедливая стоимость облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	6 259	-	-	6 259
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(3)	-	-	(3)
Корпоративные еврооблигации				
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	128	-	-	128
Корпоративные облигации				
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	100	-	-	100
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 343	-	-	1 343
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	66	-	66
Итого справедливая стоимость корпоративных еврооблигаций и облигаций	1 571	66	-	1 637
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(5)	(19)	-	(24)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)	7 830	66	-	7 896
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(8)	(19)	-	(27)

9 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая сделки РЕПО), на 31 декабря 2018 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, рассчитанной по методике Standard & Poor's.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 394	-	-	3 394
Облигации ЦБ РФ с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	7 345	-	-	7 345
Муниципальные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	119	-	-	119
Итого справедливая стоимость облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	10 858	-	-	10 858
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(8)	-	-	(8)
Корпоративные еврооблигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	351	-	-	351
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ с кредитным рейтингом от BB- до BB+ не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	10 600 -	- - 68	- - -	10 600 68
Итого справедливая стоимость корпоративных еврооблигаций и облигаций	961	68	-	1 029
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(6)	(24)	-	(30)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)	11 819	68	-	11 887
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(14)	(24)	-	(38)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге международного агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге международных агентств Fitch, Moody's, или национальных агентств (АКРА, Эксперт РА), который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 2 281 млн рублей были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам (2018: 183 млн рублей). См. Примечание 15.

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

9 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость ценных бумаг				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и Банка России								
на 01 января 2019	10 541	-	-	10 541	(7)	-	-	(7)
Вновь созданные или приобретенные	3 157	-	-	3 157	(1)	-	-	(1)
Прекращение признания в течение периода	(7 661)	-	-	(7 661)	2	-	-	2
Изменения в процентном доходе	129	-	-	129	-	-	-	-
Изменения в оценочном резерве под кредитные убытки	-	-	-	-	3	-	-	3
на 31 декабря 2019	6 166	-	-	6 166	(3)	-	-	(3)
Муниципальные облигации								
на 01 января 2019	114	-	-	114	(1)	-	-	(1)
Прекращение признания в течение периода	(64)	-	-	(64)	-	-	-	-
на 31 декабря 2019	50	-	-	50	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации								
на 01 января 2019	351	-	-	351	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	127	-	-	127	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(351)	-	-	(351)	-	-	-	-
на 31 декабря 2019	127	-	-	127	-	-	-	-
Корпоративные облигации								
на 01 января 2019	662	78	-	740	(6)	(24)	-	(30)
Вновь созданные или приобретенные	945	-	-	945	(2)	-	-	(2)
Прекращение признания в течение периода	(205)	(8)	-	(213)	4	5	-	9
Изменения в процентном доходе	1	-	-	1	-	-	-	-
на 31 декабря 2019	1 403	70	-	1 473	(5)	(18)	-	(23)

9 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В представленной ниже таблице объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31 декабря 2018

	Справедливая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах российских рублей)								
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и Банка России								
на 01 января 2018	7 937	-	-	7 937	(20)	-	-	(20)
Вновь созданные или приобретенные	7 274	-	-	7 274	(1)	-	-	(1)
Прекращение признания в течение периода	(301)	-	-	(301)	-	-	-	-
прочие изменения	(4 369)	-	-	(4 369)	14	-	-	14
на 31 декабря 2018	10 541	-	-	10 541	(7)	-	-	(7)
Муниципальные облигации								
на 01 января 2018	180	-	-	180	(1)	-	-	(1)
прочие изменения	(66)	-	-	(66)	-	-	-	-
на 31 декабря 2018	114	-	-	114	(1)	-	-	(1)
Корпоративные еврооблигации								
на 01 января 2018	3 333	-	-	3 333	(8)	-	-	(8)
Вновь созданные или приобретенные	351	-	-	351	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(3 333)	-	-	(3 333)	8	-	-	8
на 31 декабря 2018	351	-	-	351	-	-	-	-
Корпоративные облигации								
на 01 января 2018	1 357	120	-	1 477	(11)	(30)	-	(41)
Прекращение признания в течение периода	(982)	-	-	(982)	8	-	-	8
прочие изменения	287	(42)	-	245	(3)	6	-	3
на 31 декабря 2018	662	78	-	740	(6)	(24)	-	(30)

9 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

На 31 декабря 2019 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, выражены корпоративными акциями общей стоимостью 316 млн рублей (2018: 290 млн рублей). Для инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе цены last bid на конец отчетного периода.

Ниже представлена информация об изменениях инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Балансовая стоимость на 1 января	12 177	14 120
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки по справедливой стоимости	37	14
Наращенные процентные доходы	1 276	1 002
Проценты полученные	(1 152)	(1 528)
Приобретения	40 275	50 407
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(43 904)	(50 136)
Резерв по ценным бумагам	(90)	(10)
Перевод в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(2 075)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	(38)	538
Частичное погашение номинала инвестиционных ценных бумаг	(369)	(155)
Балансовая стоимость на 31 декабря	8 212	12 177

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 35.

10 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, рассчитанной по методике Standard & Poor's. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

10 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемы е кредитны е убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах российских рублей)								
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	8 110	-	-	8 110	(1)	-	-	(1)
Муниципальные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	24	-	-	24	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	8 133	-	-	8 133	(1)	-	-	(1)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
Балансовая стоимость	8 132	-	-	8 132	-	-	-	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ с кредитным рейтингом от BB- до BB+ не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	74 215 -	- - 122	- - -	74 215 122	- (1) -	- - (32)	- - -	- (1) (32)
Валовая балансовая стоимость корпоративных еврооблигаций и облигаций	289	122	-	411	(1)	(32)	-	(33)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	(32)	-	(33)	-	-	-	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	8 421	122	-	8 543	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	(32)	-	(34)	-	-	-	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	8 420	90	-	8 510	-	-	-	-

10 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемы е кредитны е убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемы е кредитны е убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах российских рублей)								
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 135	-	-	3 135	(3)	-	-	(3)
Муниципальные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	53	-	-	53	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	3 188	-	-	3 188	(3)	-	-	(3)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3)	-	-	(3)	-	-	-	-
Балансовая стоимость	3 185	-	-	3 185	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 230	-	-	2 230	(2)	-	-	(2)
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	125	-	-	125	-	-	-	-
с кредитным рейтингом от B- до B+	-	205	-	205	-	(15)	-	(15)
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	136	-	136	-	(40)	-	(40)
Валовая балансовая стоимость корпоративных еврооблигаций и облигаций	2 355	341	-	2 696	(2)	(55)	-	(57)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	(55)	-	(57)	-	-	-	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	5 543	341	-	5 884	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки	(5)	(55)	-	(60)	-	-	-	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	5 538	286	-	5 824	-	-	-	-

10 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки					
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и Банка России						
на 01 января 2019	3 135	-	3 135	(3)	-	(3)
Вновь созданные или приобретенные	8 110	-	8 110	(1)	-	(1)
Прекращение признания в течение периода	(3 135)	-	(3 135)	3	-	3
на 31 декабря 2019	8 110	-	8 110	(1)	-	(1)
Муниципальные облигации						
на 01 января 2019	53	-	53	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(29)	-	(29)	-	-	-
на 31 декабря 2019	24	-	24	-	-	-
Корпоративные еврооблигации						
на 01 января 2019	2 230	-	2 230	(2)	-	(2)
Прекращение признания в течение периода	(2 230)	-	(2 230)	2	-	2
на 31 декабря 2019	-	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации						
на 01 января 2019	125	341	466	-	(56)	(56)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	205	(205)	-	(15)	15	-
Прекращение признания в течение периода	(51)	(14)	(65)	-	9	9
Изменения в процентном доходе	10	-	10	-	-	-
Изменения в оценочном резерве под кредитные убытки	-	-	-	13	-	13
на 31 декабря 2019	289	122	411	(2)	(32)	(34)

10 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлена сопоставимая информация по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Оценочный резерв под кредитные убытки					
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и Банка России						
на 01 января 2018	3 419	-	3 419	(8)	-	(8)
Прекращение признания в течение периода	(354)	-	(354)	-	-	-
прочие изменения	70	-	70	5	-	5
на 31 декабря 2018	3 135	-	3 135	(3)	-	(3)
Муниципальные облигации						
на 01 января 2018	83	-	83	-	-	-
прочие изменения	(30)	-	(30)	-	-	-
на 31 декабря 2018	53	-	53	-	-	-
Корпоративные еврооблигации						
на 01 января 2018	-	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	2 230	-	2 230	(2)	-	(2)
на 31 декабря 2018	2 230	-	2 230	(2)	-	(2)
Корпоративные облигации						
на 01 января 2018	630	138	768	(8)	(35)	(43)
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(208)	208	-	4	(4)	-
Прекращение признания в течение периода	(297)	-	(297)	3	-	3
прочие изменения	-	(5)	(5)	-	(16)	(16)
на 31 декабря 2018	125	341	466	-	(56)	(56)

10 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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

Ниже представлена информация об изменениях портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Балансовая стоимость на 1 января	5 824	4 250
Наращенные процентные доходы	312	378
Проценты полученные	(244)	(319)
Приобретение	8 001	-
Погашение и реализация инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(5 164)	(653)
Перевод ценных бумаг, в имеющиеся для продажи	-	2 075
Резерв по ценным бумагам	43	(42)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	(169)	166
Частичное погашение номинала инвестиционных ценных бумаг	(93)	(31)
Балансовая стоимость на 31 декабря	8 510	5 824

По состоянию на 31 декабря 2019 года инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 1 069 млн рублей были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам (2018: 3 919 млн рублей) См. Примечание 15.

Контрагент не имеет права продать или перезаложить данные Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведена в Примечании 35.

11 Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января	964	1 024
Прибыли/(убытки) от переоценки по справедливой стоимости	34	(60)
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря	998	964

В состав инвестиционного имущества входит комплекс движимого и недвижимого имущества включающий в себя земельные участки общей площадью свыше 10 тыс. квадратных метров, здание технического центра по обслуживанию автомобилей, многоуровневую парковку для хранения автомобилей, а также асфальтированные площадки и подъездные пути, необходимые для эксплуатации комплекса.

По состоянию на 31 декабря 2018 года данное имущество не сдается в аренду, однако Группа проводит комплекс мероприятий по поиску потенциальных арендаторов с целью заключения договора аренды. Данное имущество удовлетворяет критериям МСФО 40 «Инвестиционная собственность», т. к. будет использоваться с целью сдачи в аренду или увеличения его стоимости.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт недавнего проведения оценки аналогичных объектов имущества на территории Российской Федерации. В рамках текущей оценки были использованы два подхода (затратный и сравнительный) с применением коэффициентов значимости.

11 Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Балансовая стоимость активов, сдаваемых в операционную аренду на 1 января	524	524
Амортизационные отчисления	(56)	-
Балансовая стоимость активов, сдаваемых в операционную аренду на 31 декабря	468	524

При расторжении лизинговых контрактов Группа осуществила возврат предметов лизинга. Данное имущество представляет собой железнодорожные вагоны, которые сдаются в аренду сроком на 13 месяцев с последующей пролонгацией.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы к получению по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя, на 31 декабря 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019
Менее 1 года	198
От 1 года до 3 лет	198
Итого платежей к получению по операционной аренде на 31 декабря 2019	396

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы к получению по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя, на 31 декабря 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018
Менее 1 года	236
От 1 года до 3 лет	396
Итого платежей к получению по операционной аренде на 31 декабря 2018	632

12 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

	Прим	Здания и улучшения имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года		1 014	792	1 806	276	2 082
Поступления		7	139	146	63	209
Выбытия		(35)	(27)	(62)	-	(62)
Переоценка		41	-	41	-	41
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		1 027	904	1 931	339	2 270
Накопленная амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года		(204)	(633)	(837)	(51)	(888)
Амортизационные отчисления	26	(43)	(43)	(86)	(29)	(115)
Выбытия		12	26	38	-	38
Переоценка		(3)	-	(3)	-	(3)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года		(238)	(650)	(888)	(80)	(968)
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		789	254	1 043	259	1 302
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		1 027	904	1 931	339	2 270
Поступления		4	219	223	92	315
Выбытия		(22)	(152)	(174)	-	(174)
Переоценка		(1)	-	(1)	-	(1)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		1 008	971	1 979	431	2 410
Накопленная амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года		(238)	(650)	(888)	(80)	(968)
Амортизационные отчисления	26	(41)	(56)	(97)	(23)	(120)
Выбытия		5	93	98	-	98
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года		(274)	(613)	(887)	(103)	(990)
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		734	358	1 092	328	1 420

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2019 года составила бы 706 млн рублей (2018: 754 млн рублей).

12 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования (продолжение)**Активы в форме права пользования**

Процентные расходы по обязательствам по аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года составили 51 млн рублей.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Здания	Земля	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	5	712	32	25	769
Поступления		50	-	3	53
Выбытия		(70)	-	(3)	(73)
Амортизационные отчисления		(180)	(1)	(9)	(190)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		512	31	16	559

Некоторые договоры аренды земельных участков содержали положения о переменных платежах, привязанных к кадастровой стоимости участка. Положения о переменных платежах используются по ряду причин, в том числе для минимизации постоянных расходов. Переменные платежи по аренды, зависящие от кадастровой стоимости, отражаются в составе прибыли или убытка за период, в течение которого возникли обстоятельства, определяющие такие платежи. Увеличение кадастровой стоимости всех объектов недвижимости Группы, в том числе по договорам аренды с переменными платежами, на 10% привело бы к увеличению арендных платежей приблизительно на 0,553 млн рублей.

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в общие и административные расходы.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Итого
Расходы по краткосрочной аренде	5	(16)
Расходы по аренде малоценных активов, не включенные в расходы по краткосрочной аренде		(1)
Расходы по аренде зем.уч. с кадастровой стоимостью		(6)

Итого денежный отток по аренде за 2019 год составил 217 млн рублей.

13 Прочие финансовые активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Дебиторская задолженность	111	160
Средства в расчетах с платежными системами и по конверсионным операциям	32	32
Итого прочие финансовые активы	143	192
Резерв под обесценение	(70)	(64)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	73	128

13 Прочие финансовые активы (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. В таблице ниже балансовая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Дебиторская задолженность	41	-	70	111
Средства в расчетах с платежными системами и по конверсионным операциям	32	-	-	32
Итого прочих финансовых активов	73	-	70	143
ОКУ	-	-	(70)	(70)
Итого net	73	-	-	73

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 35. Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих финансовых активов представлен в Примечании 29.

Анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов

Изменения резерва под обесценение за 12 месяцев 2019 года и за 12 месяцев 2018 года могут быть представлены следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	64	44
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	6	20
Списание	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	70	64

14 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	679	920
Предоплата и расходы будущих периодов	240	341
Предоплата по налогам и сборам	290	212
Драгоценные металлы	10	16
Прочее	16	34
Итого прочие активы	1 235	1 523
Резерв под обесценение	(379)	(457)
Итого прочие активы за вычетом резерва	856	1 066

14 Прочие активы (продолжение)

Анализ изменения резерва под обесценение нефинансовых активов

Изменения резерва под обесценение за 12 месяцев 2019 года и за 12 месяцев 2018 года могут быть представлены следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	457	359
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	(78)	100
Списание	-	(2)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	379	457

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили и прочее имущество, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. В настоящее время Группа оценивает возможность реализации этих активов в обозримом будущем.

15 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Счета типа «Лоро»	122	48
Краткосрочные депозиты других банков	-	250
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	3 190	4 908
Итого средства других банков	3 312	5 206

Сумма заложенных бумаг под договоры продажи и обратного выкупа с другими банками по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 3 350 млн рублей (31 декабря 2018 года – 4 102 млн рублей), (См. Примечание 9,10).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 35. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 29.

16 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 792	7 102
- Срочные депозиты	31 677	30 913
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 348	3 300
- Срочные вклады	39 200	30 021
Итого средства клиентов	79 017	71 336

16 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Средства розничных клиентов	42 548	53,8	33 321	46,7
Финансовые услуги	19 047	24,1	18 740	26,3
Транспорт	9 357	11,8	9 041	12,7
Услуги	4 972	6,3	3 272	4,6
Строительство и недвижимость	1 279	1,6	2 503	3,5
Торговля	803	1,0	2 452	3,4
Производство	616	0,9	875	1,2
Энергетика	197	0,2	914	1,3
Сельское хозяйство	68	0,1	141	0,2
Прочие	130	0,2	77	0,1
Итого средства клиентов	79 017	100	71 336	100

На 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года в средствах клиентов нет депозитов, являющихся обеспечением по кредитам.

На 31 декабря 2019 года Группа имеет пять контрагентов (групп взаимосвязанных контрагентов) (31 декабря 2018 года: шесть контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от капитала Группы. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 24 628 млн рублей (31 декабря 2018 года: 32 014 млн рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 35. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в миллионах российских рублей)	2019	2018
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	322	665
Депозитные сертификаты	58	58
Векселя	17	41
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	397	764

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года номинал всех облигаций Группы выражен в рублях РФ.

(в миллионах российских рублей)	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость		Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
		31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года			
Выпуск облигаций Ипотечный агент СОЮЗ-1, класс А	3 092	322	665	26.01.15	28.12.41	11%
Итого		322	665			

17 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В течение 2019 и 2018 года Банк не производил выкупа собственных облигаций. Погашение номинала облигаций Ипотечный агент СОЮЗ-1, класс А, обусловленное погашением секьюритизированных ипотечных кредитов, в 2019 году составило 343 млн рублей (2018: 541 млн рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 35. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 29. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами, представлена в Примечании 37.

18 Субординированный долг**Субординированный долг, привлеченный от ГК «АСВ»**

9 марта 2010 года Банком был получен субординированный займ от ГК «АСВ» в номинальной сумме 5 000 млн рублей на нерыночных условиях, со сроком погашения 10 марта 2015 года. В ноябре 2012 года было подписано дополнительное соглашение, предусматривающее пролонгацию субординированного займа на срок до 9 марта 2020 года.

Субординированный займ, предоставленный Банку ГК «АСВ» был отражен с учетом эффекта первоначального признания привлеченных денежных средств по ставкам, ниже рыночных. Эффект первоначального признания по субординированному займу был рассчитан по ставке 7,9% годовых, составил 1 163 млн рублей и был учтен в составе прочих обязательств Банка на момент признания. В 2013 году меры по предупреждению банкротства Банка были завершены и Банк полностью амортизировал данную сумму, отразив ее в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Субординированный долг, привлеченный от СПАО «Ингосстрах»

31 июля 2019 года Банком был получен субординированный займ от СПАО «Ингосстрах» в сумме 1 500 млн рублей на рыночных условиях, со сроком погашения 30 июля 2029 года.

19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Обязательства по аренде	12	559	-
Резерв по условным обязательствам		23	11
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры		9	6
Кредиторская задолженность		4	18
Итого прочие финансовые обязательства		595	35

В состав резерва по условным обязательствам входит резерв по условным обязательствам кредитного характера и резерв по судебным делам (Примечание 31). Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 35. Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 29.

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	294	97
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	105	55
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	50	48
Отложенный доход от использования пластиковых карт	21	24
Прочее	115	65
Итого прочие обязательства	585	289

21 Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 21 421 972 620 493 000 000 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 21 421 972 620 493 000 000). Номинальная стоимость каждой акции – 1/4 106 996 900 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 Банка.

В ноябре 2015 года материнская компания предоставила Банку материальную помощь в виде безвозмездных денежных средств в сумме 1 900 млн рублей, в апреле 2016 – в размере 1 400 млн рублей и в июне 2016 года – в размере 1 000 млн рублей. Данные денежные средства были признаны, как увеличение добавочного капитала. В ноябре 2016 года Банк произвел размещение дополнительного выпуска акций. Доля фактически размещенных ценных бумаг составила 77,1%, номинальная стоимость размещенных акций – 215 969 999 (двести пятнадцать миллионов девятьсот шестьдесят девять тысяч девятьсот девяносто девять) рублей. Номинальная стоимость одной акции не менялась. Указанные акции были оплачены ООО «АСГ Профит» недвижимым имуществом стоимостью 607 805 474,91 рублей. Эмиссионный доход по дополнительному выпуску акций составил 391 835 475,91 рублей. Все размещенные акции Банка являются оплаченными.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Дивиденды за 2019 год Банком не выплачивались (2018 год – дивиденды не выплачивались).

	Количество обыкновенных акций, млн штук	Номинальная стоимость одной акции, рублей	Номинальная стоимость, млн рублей	Добавочный капитал, млн рублей	Итого, млн рублей
На 1 января 2018 года	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	5 216	4 692	9 908
На 31 декабря 2018 года	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	5 216	4 692	9 908
На 31 декабря 2019 года	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	5 216	4 692	9 908

22 Процентные доходы и расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	7 242	6 221
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 046	1 002
Средства в других банках	527	982
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	327	378
Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам	161	19
Итого процентные доходы	9 303	8 602
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты физических лиц	(2 346)	(1 955)
Текущие счета и депозиты юридических лиц	(1 947)	(2 037)
Субординированный долг	(390)	(357)
Счета и депозиты банков	(211)	(103)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(58)	(108)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(51)	-
Задолженность перед Минфином и ЦБ РФ	(18)	-
Итого процентные расходы	(5 021)	(4 560)
Чистый процентный доход	4 282	4 042

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	232	258
Финансовые гарантии выданные	96	78
Комиссионные за выполнение функций валютного контроля	36	30
Кассовые операции	27	25
Операции с ценными бумагами	14	10
Прочее	11	22
Итого комиссионных доходов	416	423
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(180)	(174)
Операции с иностранной валютой на бирже	(11)	(4)
Операции с ценными бумагами	(10)	(12)
Кассовые операции	(8)	(9)
Итого комиссионные расходы	(209)	(199)
Чистый комиссионный доход	207	224

24 Прочие операционные доходы/расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Прочие операционные доходы			
Доходы от аренды имущества, находящегося в операционной аренде	11	236	216
Доходы от ранее списанных кредитов		50	181
Переоценка инвестиционного имущества, предназначенного для продажи	11	34	-
Дивиденды полученные		16	25
Прочие доходы		114	57
Итого прочие операционные доходы		450	479
Прочие операционные расходы			
Обязательные платежи в систему страхования вкладов		(222)	(173)
Убытки от продажи имущества, полученного в качестве обеспечения по кредитам и основным средствам		(82)	(138)
Доходы/расходы по операциям с драгоценными металлами		(1)	(2)
Прочие расходы		(61)	(62)
Итого прочие операционные расходы		(366)	(375)
Прочие операционные доходы/расходы		84	104

25 Расходы на персонал

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Вознаграждения сотрудников	(1 584)	(1 415)
Налоги и отчисления по заработной плате	(389)	(350)
Прочее	(180)	(1)
Итого расходы на персонал	(2 153)	(1 766)

Налоги и отчисления по заработной плате включают отчисления в государственный пенсионный фонд в сумме 290 млн руб. (2018: 262 млн рублей).

26 Прочие общехозяйственные и административные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Услуги связи и сопровождение ИТ		(343)	(323)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	12	(287)	(86)
Ремонт и эксплуатация		(255)	(157)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		(207)	(132)
Административные расходы		(168)	(145)
Амортизация активов в операционной аренде	11	(56)	-
Расходы, связанные с охранными услугами		(27)	(26)
Расходы по операционной аренде основных средств		(26)	(235)
Профессиональные услуги		(25)	(31)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов		(23)	(29)
Страхование		(13)	(17)
Рекламные и маркетинговые услуги		(12)	(8)
Прочее		(26)	(14)
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы		(1 468)	(1 203)

27 Налог на прибыль

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Расход по текущему налогу на прибыль	287	185
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(84)	(34)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	203	151

В 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2018: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	%	2018	%
Прибыль до налогообложения	1 051		878	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	210	20,0	176	20,0
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(62)	(5,9)	(58)	(6,6)
Налоговый эффект от переоценки по справедливой стоимости инвестиционного имущества	-	-	12	1,4
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	55	5,2	21	2,4
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	203	19,3	151	17,2

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

27 Налог на прибыль (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года и 2018 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупно го дохода	Остаток по состоянию на 31 декаб- ря 2019 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	201	179	(33)	347
Кредиты, выданные банкам	1	-	-	1
Кредиты и авансы клиентам	990	(112)	-	878
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	67	(28)	(9)	30
Прочие активы	37	(40)	-	(3)
Прочие обязательства	6	130	-	136
Счета и депозиты банков	(1)	(2)	-	(3)
Отложенные налоговые активы	1 301	127	(42)	1 386
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(2)	(165)	-	(167)
Текущие счета и депозиты клиентов	(11)	-	-	(11)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1)	-	-	(1)
Субординированный займ	(46)	39	-	(7)
Отложенное налоговое обязательство	(60)	(126)	-	(186)
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	1 241	84	(42)	1 283

27 Налог на прибыль (продолжение)

	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Налоговый эффект от первого применения МСФО (IFRS) 9	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декаб- ря 2018 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	202	-	(65)	64	201
Кредиты, выданные банкам	1	-	-	-	1
Кредиты и авансы клиентам	831	115	44	-	990
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	85	6	(11)	(13)	67
Прочие активы	15	-	22	-	37
Прочие обязательства	2	-	4	-	6
Счета и депозиты банков	(1)	-	-	-	(1)
Отложенные налоговые активы	1 135	121	(6)	51	1 301
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Основные средства	(1)	-	5	(6)	(2)
Текущие счета и депозиты клиентов	(11)	-	-	-	(11)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1)	-	-	-	(1)
Субординированный займ	(82)	-	36	-	(46)
Отложенное налоговое обязательство	(95)	-	41	(6)	(60)
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	1 040	121	35	45	1 241

27 Налог на прибыль (продолжение)**Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода**

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2019 год и 2018 год может быть представлено следующим образом:

	2019			2018		
	Сумма до налого- обло- жения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обло- жения	Сумма до налого- обло- жения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обло- жения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	198	(42)	156	(257)	51	(206)
Резерв переоценки зданий	-	-	-	32	(6)	26
Прочий совокупный доход	198	(42)	156	(225)	45	(180)

28 Сегментный анализ

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- инвестиционное банковское обслуживание – включает торговые и казначейские операции, а также операции корпоративного финансирования.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее.

Результаты деятельности сегмента основываются на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние управленческие отчеты руководству по МСФО.

Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Органом, принимающим решение в части распределения ресурсов и установлении тарифного ценообразования, является Наблюдательный Совет.

Все сегменты представлены регионами Российской Федерации.

28 Сегментный анализ (продолжение)

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

(в миллионах российских рублей)	2019	2018
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	32 242	30 414
Корпоративное банковское обслуживание	24 007	26 571
Инвестиционное банковское обслуживание	42 981	33 838
Нераспределенные активы	4 786	4 065
Всего активов	104 016	94 888
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	37 510	39 311
Корпоративное банковское обслуживание	41 483	32 172
Инвестиционное банковское обслуживание	4 643	6 320
Нераспределенные обязательства	7 961	5 670
Всего обязательств	91 597	83 473

Информация по основным отчетным сегментам за 2019 год может быть представлена следующим образом.

(в миллионах российских рублей)	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход	4 487	2 916	1 900	-	9 303
Комиссионные доходы	110	293	13	-	416
Выручка	4 597	3 209	1 913	-	9 719
Трансфертные доходы/(расходы)	73	90	(1 600)	1 437	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	27	69	141	-	237
Прочие операционные доходы/(расходы)	(87)	(31)	16	186	84
Оценочный резерв под кредитные убытки и прочий резерв	(431)	464	39	-	72
Чистый доход от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	-	-	(210)	-	(210)
Процентные расходы	(2 352)	(1 907)	(227)	(535)	(5 021)
Комиссионные расходы	(125)	(64)	(20)	-	(209)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 236)	(895)	(200)	(1 290)	(3 621)
Финансовый результат сегмента	466	935	(148)	(202)	1 051
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(203)
Прибыль за 2019 год	-	-	-	-	848

28 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2018 год может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход	3 884	2 356	2 362	-	8 602
Комиссионные доходы	126	292	5	-	423
Выручка	4 010	2 648	2 367	-	9 025
Трансфертные доходы/(расходы)	162	452	(1 885)	1 271	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	39	96	101	-	236
Резерв под обесценение	(846)	119	23	-	(704)
Процентные расходы	(1 961)	(2 032)	(103)	(464)	(4 560)
Чистый доход от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	-	-	5	-	5
Комиссионные расходы	(28)	(144)	(27)	-	(199)
Расходы на персонал, прочие операционные доходы/расходы и прочие общехозяйственные и административные расходы	(922)	(664)	(85)	(1 254)	(2 925)
Финансовый результат сегмента	454	475	396	(447)	878
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(151)
Прибыль за 2018 год	-	-	-	-	727

Процентные расходы распределены между сегментами на основании процентного соотношения обязательств, приходящихся на каждый сегмент. Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

29 Управление финансовыми рисками

На Наблюдательный совет и Правление возложена ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих масштабу и характеру операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения и снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Службы внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Наблюдательному совету. По результатам проверок Службы внутреннего аудита составляются отчеты по проверкам, а также план мероприятий, согласованный с профильными подразделениями Банка. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Наблюдательного совета на ежеквартальной основе.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Наблюдательный совет и его комитеты, включая Комитет по аудиту и банковским рискам;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Служба управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Управление по работе с персоналом;

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного совета, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политики и процедуры управления рисками

Наблюдательный совет 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 параметров крупных лимитов риска.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Директора по рискам входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление контроля и мониторинга рисков Службы управления рисками (далее – Управление контроля и мониторинга рисков) проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный совет Банка, при этом, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Непосредственный анализ, оценку и контроль факторов риска, контроль исполнения в Банке кредитной политики и других политик по управлению рисками, а также часть иных функций, связанных с управлением рисками, выполняет Управление контроля и мониторинга рисков.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Наблюдательный совет

К компетенции Наблюдательного совета Банка в области управления рисками относятся:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение кредитной политики, а также иных политик по управлению банковскими рисками, определяющих подходы и принципы управления рисками, распределение ролей и ответственности исполнительных органов за разработку и внедрение правил и процедур внутреннего контроля, необходимых для соблюдения таких политик;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку, и периодичность их пересмотра;
- одобрение параметров лимитов, риск по которым превышает уровень риска определенного для Банка, или одобрение сделок в случаях, предусмотренных Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Наблюдательный совет учитывает соблюдение предельно допустимого уровня рисков по Банку при утверждении отчета об исполнении Бизнес-плана Банка за истекший год, а также при установлении размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Правления Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в компетенции Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка включен контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) Банка. Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе получали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, обсуждали вопросы, включенные в указанные отчеты.

Председатель Правления

Председатель Правления Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- определяет полномочия структурных подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) реагирования на риски;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное реагирование Банка на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения приемлемого уровня банковских рисков;
- утверждает планы действий, принятые в целях совершенствования системы управления рисками, иные внутренние документы;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок взаимодействия подразделений между собой и с клиентами при предоставлении банковских услуг.

Правление

Правление Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- предварительно рассматривает документы, подлежащие утверждению Наблюдательным советом Банка, в том числе стратегии управления рисками и капиталом и порядка управления значимыми рисками и капиталом ;
- создает и прекращает деятельность постоянно действующих комитетов и комиссий, в том числе уполномоченных рассматривать индивидуальные сделки, утверждает положения об указанных комитетах и комиссиях, а также, по представлению Председателя Правления, персональный состав указанных комитетов и комиссий;

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- осуществляет контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации и обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России;
- утверждает программы и планы по организации страхования имущества, сделок, работников Банка и других видов страхования и осуществляет контроль за их исполнением, определяет страховщиков Банка.

Профильные Комитеты по рискам (Кредитный Комитет и Комитет по управлению активами и пассивами)

Профильные Комитеты по рискам несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Кредитный Комитет реализует Кредитную политику Банка, оптимизирует структуру, качество и доходность кредитного портфеля Банка, обеспечивающие приемлемый уровень рисков, связанных с кредитными сделками, совершенствует кредитные процедуры, а также определяет основные условия и параметры кредитных сделок.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) реализует политику в области рыночных рисков путем принятия инвестиционных деклараций с целью оптимизации структуры активов и пассивов для максимизации прибыли Банка при допустимом уровне риска.

Управление контроля и мониторинга рисков

Управление контроля и мониторинга рисков осуществляет процедуры управления и мониторинга рисков, в рамках своей компетенции, определенной внутренними документами Банка, требованиями и рекомендациями внешних нормативных и правовых документов:

- обеспечивает контроль исполнения в Банке Кредитной политики и других политик по управлению рисками;
- проводит анализ, выявление и оценку факторов риска, дает рекомендации по снижению рисков;
- разрабатывает проекты внутренних документов, определяющих подходы, распределение обязанностей и ответственности, методы и инструменты идентификации, оценки и контроля рисков, осуществляют внедрение этих методов и инструментов, обучение сотрудников Банка способам выявления и классификации рисков;
- проводит расчет и обоснование оценок ожидаемых (возможных) и непредвиденных потерь;
- ведет расчет и обоснование размеров резервирования ожидаемых (возможных) потерь и потерь в случаях реализации рисков, осуществляют методологическую поддержку процедур создания резервов на возможные потери, организуют сбор информации и ведут мониторинг факторов и событий, оказывающих влияние на оценку ожидаемых потерь и расчет резервов;
- осуществляет оценку и мониторинг адекватности и своевременности мер, предпринимаемых подразделениями Банка для минимизации или компенсации негативных последствий событий риска;
- проводит стресс-тестирование в целях оценки последствий реализации маловероятных, негативных сценариев;
- инициирует разработку и осуществляет внедрение системы управленческой отчетности по уровню риска и событиям риска для исполнительных и уполномоченных органов и лиц Банка.

Управление контроля и мониторинга рисков находится в подчинении у Директора по рискам.

Руководители и работники структурных подразделений Банка осуществляют реагирование на события риска, выявляемые в ходе деятельности Банка, включая принятие мер по минимизации потерь вследствие реализации риска, в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Все руководители и работники Банка, инициирующие сделки и операции, проводимые в индивидуальном режиме, отвечают за полноту и адекватность оценки рисков, связанных с данными операциями, а также за своевременность привлечения для оценки рисков и структурирования сделки профильных подразделений и уполномоченных органов и лиц.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита осуществляет на постоянной основе с соблюдением принципов независимости и беспристрастности проверки и оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка и сопоставление экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций, рисков, присущих данным операциям, а также адекватности и экономической целесообразности применяемых процедур внутреннего контроля;
- проверка, мониторинг полноты применения и повышение эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая системы внутреннего контроля за целостностью баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и/или использования и бесперебойного функционирования;
- оценка в ходе проверок достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- проверка эффективности применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества и других активов Банка;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка.

Отчеты о проведенных проверках в системе контроля и управления рисками выносятся на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

В соответствии с нормативными правовыми актами и рекомендациями, выпущенными Банком России, по состоянию на 31 декабря 2018 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года в отношении вопросов управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым риском, риском потери ликвидности, риском концентрации и риском потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним требованиям Банка, и указанные отчеты последовательно включали сведения, подготовленные подразделениями управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих процедур и методик Банка по управлению рисками.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля (далее – «СВК») осуществляет текущий мониторинг регуляторного риска (комплаенс-риска) и на периодической основе представляет Председателю Правления и Правлению Банка отчеты о своей деятельности, содержащие следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направления деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении.

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- 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;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Внутренние документы, устанавливающие перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку и периодичность его пересмотра, утверждаются Наблюдательным советом Банка по предложению Правления Банка.

В Банке применяются единые критерии оценки уровня риска, которые утверждаются Наблюдательным советом Банка. Оценка риска используется Наблюдательным советом для определения его соответствия приемлемому уровню.

Органами управления, уполномоченными органами и лицами Банка оценка риска используется для выбора методов реагирования на риски, установления соответствующих правил и процедур, определения объема и приоритетности выделения ресурсов, необходимых для снижения уровня риска. В обязательном порядке с привлечением подразделений Банка, осуществляющих функции оценки, контроля и мониторинга рисков, а также СВА в рамках установленных компетенций, производится и документируется оценка рисков:

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- в целом по Банку, с учетом утвержденных целевых показателей;
- в ходе рассмотрения и утверждения внутренних документов Банка, определяющих условия кредитования, привлечения средств и предоставления других финансовых услуг;
- перед принятием решений о вложении в новые виды финансовые инструментов; при выборе способов реагирования на события риска, а также определении объема и срочности ресурсов, выделяемых на создание и совершенствование систем управления отдельными видами риска;
- при выявлении новых типов событий риска и их последствий.

Руководство Банка контролирует выполнение Банком требований Банка России в отношении обязательных нормативов, а также соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. 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.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной функцией управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

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

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

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

Управление кредитным риском. Кредитный риск является наиболее существенным риском для бизнеса Банка. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Для активов со сходными характеристиками кредитного риска, оцениваемых на коллективной основе, осуществляется оценка в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами анализируются профильными службами Банка, решение по утверждению лимита принимается коллегиальным органом – Кредитным комитетом. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и юридических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники профильных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о значительных операциях с клиентами с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения коллегиального исполнительного органа, который принимает решение о дальнейшей стратегии работы с клиентом.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: систему, основанную на экспертных суждениях, в рамках которой оценка рисков по кредиту (оценка рисков деятельности заемщика) осуществляется посредством оценки финансового состояния заемщика профильными подразделениями Банка, и включает в себя обоснованную и подтверждаемую информацию по проекту о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на дату оценки без чрезмерных затрат или усилий (система, основанная на экспертных суждениях), и внутреннюю систему рейтингов на основе анализа рисков или оценки уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's) и национальными рейтинговыми агентствами (АКРА, Эксперт РА).

Внутренние и внешние кредитные рейтинги синхронизированы с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

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

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

Банк применяет рейтинговые системы на основе анализа рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: операции с контрагентами (банками, эмитентами), операции по выдачам банковских гарантий.

Для оценки кредитного риска по операциям по кредитованию юридических лиц Банк применяет как систему, основанную на экспертных суждениях, так и рейтинговую систему.

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

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения**

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Банком:

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые Банк ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину. *Прогнозная информация* – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Банк полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12 месячного периода и для всего срока совпадают.

Приобретенные изначально обесцененные (POCI) финансовые активы – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

Дефолтные и обесцененные активы – по кредиту не выполнены обязательства, понятие полностью соответствует определению обесцененных активов при выполнении одного или нескольких следующих критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- заёмщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - Банку пришлось реструктурировать задолженность заёмщика юридического лица три и более раз, или реструктуризация осуществлялась в условиях наличия неисполненных обязательств заёмщика юридического лица;
 - Банку пришлось реструктурировать задолженность заёмщика физического лица;

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Банк предъявил к заёмщику требования о досрочном возврате кредита;
- заемщик признан банкротом (введение в отношении клиента одной из процедур, предусмотренных законодательством о банкротстве);
- заемщик отнесен к 5-й категории согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» при условии, что на момент признания актива, он классифицировался выше 5-й категории;
- актив, по которому Уполномоченным органом Банка принято решение о присвоении статуса актива «проблемная задолженность».

Вышеуказанное определение дефолта должно применяться ко всем видам финансовых активов Банка.

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

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

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных юридическими лицами:

- просрочка платежа на 30 дней;
- Банку пришлось однократно или повторно реструктурировать задолженность;
- заемщик отнесен к 4-й категории согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» при условии, что на момент признания актива, он классифицировался выше 4-й категории;
- актив, по которому Уполномоченным органом Банка принято решение о присвоении статуса «потенциально-проблемная задолженность».

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- наличие 2-х и более просрочек длительностью до 5 дней за последние 180 дней.

Выявление указанных критериев является опровержимым свидетельством значительного ухудшения кредитного качества кредита (кредитов, предоставленных заёмщику) по сравнению с моментом его первоначального признания. В отдельных случаях при наличии мотивированного суждения профильных подразделений Банка, согласованного со Службой риск-менеджмента, выявленные критерии могут не рассматриваться в качестве свидетельства обесценения.

Оценка критериев, свидетельствующих о наличии дефолта и значительного увеличения кредитного риска, с момента первоначального признания актива осуществляется по состоянию на каждую отчетную дату. Если на дату очередной оценки ранее выявленные критерии, свидетельствовавшие о значительном увеличении кредитного риска, отсутствуют, то на текущую отчетную дату оценочный резерв оценивается в сумме равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет классифицирован как актив без признаков обесценения. Если актив был классифицирован как с признаками существенного обесценения на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета**Общий принцип**

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату.

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

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: риск по активу оценивается на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для активов, имеющих сходные характеристики кредитного риска, применяются одинаковые параметры кредитного риска (вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

Банк проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, обесцененные кредиты.

Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Банк также проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты, выданные юридическим лицам (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты лизинговым компаниям и т.д.), межбанковские кредиты, кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям МСБ.

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Служба риск-менеджмента осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на Банка на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у банка имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

$$ECL = LGD_{t_i} \sum_{i=0}^{N-1} (PD_{t_i, t_{i+1}} \frac{EAD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}})$$

где:

LGD_{t_i} – убыток в случае дефолта на конкретный момент времени t_i

EAD_{t_i} – задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени t_i

$PD_{t_i, t_{i+1}}$ – вероятность дефолта в период между t_i и t_{i+1} (не может превышать 100%)

t_i – количество месяцев в сроке действия кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – оставшаяся сумма платежей.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем оценки приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности, как средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов. Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта, при оценке кредитного риска определяется разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками и всеми денежными потоками, которые ожидается получить (т. е. все суммы недополучения денежных средств), дисконтированные по первоначальной эффективной процентной ставке:

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Договорные потоки денежных средств процентов могут включать разумную дополнительную компенсацию за изменение условий финансирования / досрочное погашение и т. д., в расчет также включаются допущения о досрочном погашении/рефинансировании;
- для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных кредитных убытков. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.
- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Этапа 2 или Этапа 3. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует данные о дефолтах за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

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

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

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Так как у клиентов имеется определенный внешний кредитный рейтинг, параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и возмещении, публикуемых международными рейтинговыми агентствами.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Банк провел анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю.

Эти экономические переменные и их соответствующее влияние на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. В рамках этого процесса также применяются экспертные суждения. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Банк рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов.

Бэк-тестирование: Банк проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	20 209	16 130
Кредиты, выданные банкам	8	5
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 896	11 887
Кредиты и авансы клиентам	54 067	50 412
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	8 510	5 824
Прочие финансовые активы	73	128
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	90 763	84 386

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить перед Банком условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга. Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 31.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Компонентами рыночного риска являются: валютный риск, риск изменения процентных ставок, а также другие ценовые риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении валютных, процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Наблюдательный совет устанавливает ключевые ограничения на объёмные показатели влияющие на рыночный риск. Утверждается инвестиционная декларация, накладывающая ограничения на дюрацию портфеля ценных бумаг, рейтинг эмитента и т. д.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) возглавляемый Финансовым директором – членом Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на ограничениях установленных Наблюдательным советом и рекомендациях Управления контроля и мониторинга рисков.

Оперативное управление рыночным риском осуществляется через установление лимитов, ограничивающих подверженность риску по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, базовых процентных ставок, лимитов валютной позиции, лимитов потерь и проведение регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого направляются Правлению.

Валютный риск. У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. В периоды финансовых кризисов существенно возрастает волатильность основных мировых валют на рынке FOREX и товарных фьючерсов на сырьевых рынках, что неизбежно приводит к росту валютных рисков. В отношении значительных колебаний валютного курса можно отметить, что они повлияют прежде всего на экономику России в целом, а значит и на деятельность Банка.

По текущим операциям Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП»), что позволяет минимизировать убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Наблюдательный совет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют. Позиции отслеживаются ежедневно.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	20 029	2 705	4 059	68	26 861
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 978	234	-	-	8 212
Обязательные резервы в ЦБ РФ	671	-	-	-	671
Кредиты, выданные банкам	8	-	-	-	8
Кредиты и авансы клиентам	53 101	966	-	-	54 067
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 510	-	-	-	8 510
Прочие финансовые активы	53	5	15	-	73
Всего активов	90 350	3 910	4 074	68	98 402

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	1 230	-	-	-	1 230
Счета и депозиты банков	-	122	3 190	-	3 312
Текущие счета и депозиты клиентов	74 297	3 771	865	84	79 017
Выпущенные долговые ценные бумаги	397	-	-	-	397
Субординированный долг	6 461	-	-	-	6 461
Прочие финансовые обязательства	637	2	-	-	639
Всего обязательств	83 022	3 895	4 055	84	91 056
Чистая позиция	7 328	15	19	(16)	7 346
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	-	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	7 328	15	19	(16)	7 346

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	18 783	751	959	98	20 591
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 705	472	-	-	12 177
Обязательные резервы в ЦБ РФ	616	-	-	-	616
Кредиты, выданные банкам	5	-	-	-	5
Кредиты и авансы клиентам	48 619	1 792	1	-	50 412
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 596	-	2 228	-	5 824
Прочие финансовые активы	109	3	16	-	128
Всего активов	83 433	3 018	3 204	98	89 753

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	1 078	-	-	-	1 078
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Счета и депозиты банков	3 814	358	1 034	-	5 206
Текущие счета и депозиты клиентов	66 810	2 447	1 958	121	71 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	759	-	5	-	764
Субординированный долг	4 765	-	-	-	4 765
Прочие финансовые обязательства	54	2	-	-	56
Всего обязательств	77 280	2 807	2 997	121	83 205
Чистая позиция	6 195	211	207	(23)	6 590
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(8)	(12)	20	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	6 187	199	227	(23)	6 590

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты предприятий Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
	Воздействие на прибыль или убыток/ Капитал	Воздействие на прибыль или убыток/ Капитал
Укрепление доллара США на 30% (2018: укрепление на 30%)	4	48
Укрепление евро на 30% (2018: укрепление на 30%)	5	54
Итого	9	102

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Группы. Воздействие на капитал не отличается от воздействия на прибыль или убыток.

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

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2019 года						
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	19 725	-	-	-	7 136	26 861
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 361	1 078	126	1 332	315	8 212
Кредиты, выданные банкам	8	-	-	-	-	8
Кредиты и авансы клиентам	24 629	6 615	9 958	12 865	-	54 067
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 136	374	-	-	-	8 510
	57 859	8 067	10 084	14 197	7 451	97 658
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	1 230	-	-	-	-	1 230
Счета и депозиты банков	3 312	-	-	-	-	3 312
Текущие счета и депозиты клиентов	47 842	22 915	50	70	8 140	79 017
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	8	-	321	58	397
Субординированный долг	4 961	-	-	1500	-	6 461
	57 355	22 923	50	1 891	8 198	90 417
Чистая позиция	504	(14 856)	10 034	12 306	(747)	7 241
31 декабря 2018 года						
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	15 691	-	-	-	4 900	20 591
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 125	2 348	-	1 414	290	12 177
Кредиты, выданные банкам	5	-	-	-	-	5
Кредиты и авансы клиентам	13 268	12 128	12 093	12 923	-	50 412
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 368	335	121	-	-	5 824
	42 457	14 811	12 214	14 337	5 190	89 009
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	1 078	-	-	-	-	1 078
Счета и депозиты банков	5 206	-	-	-	-	5 206
Текущие счета и депозиты клиентов	41 831	20 529	39	97	8 840	71 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	12	7	665	58	764
Субординированный долг	-	4 765	-	-	-	4 765
	48 137	25 306	46	762	8 898	83 149
Чистая позиция	(5 680)	(10 495)	12 168	13 575	(3 708)	5 860

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(124)	25
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	124	(25)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату. Активы и обязательства банка представлены в основном в рублях и долларах США. Влияние остальных валют минимально.

% в год	2019		2018	
	Рубли	Прочие валюты	Рубли	Прочие валюты
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,35	1,12	2,69	0,50
Кредиты и авансы клиентам	9,92	5,62	14,58	8,31
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,53	5,23	4,94	2,08
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,40	-	8,65	-
Обязательства				
Средства других банков	-	-	5,19	0,91
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета	1,76	0,29	1,72	0,29
- срочные депозиты	7,46	1,48	7,52	1,71
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,36	-	11,11	-
Займ, привлеченный от ГК «АСВ»	-	-	-	-
Субординированный долг	7,90	-	7,90	-

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

Прочий ценовой риск. Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Процесс управления риском ликвидности контролирует Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) (одобряет внутренние документы по управлению риском ликвидности, устанавливает предельные значения риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений Банка).

Краткосрочной ликвидностью Банка управляет Департамент Казначейство путем закрытия краткосрочных разрывов на рынках МБК, РЕПО и своп. Среднесрочной ликвидностью управляет КУАП путем установления ограничений на операции. Анализ риска производится на основании отчетов о разрывах ликвидных позиций (ГЭП отчет) и данных платежного календаря. Департамент Казначейство получает от подразделений Банка информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В целях управления ликвидностью осуществляется прогноз платежной позиции Банка, оценка и анализ состояния ликвидности, как мгновенной, так текущей и долгосрочной посредством ежедневного построения срочной структуры требований и обязательств, расчета и прогнозирования нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

При управлении портфелем ценных бумаг, формируемым Группой в целях поддержания необходимого и достаточного уровня ликвидности, реализован подход, обеспечивающий способность Группы своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Группе факторами, на протяжении различных временных горизонтов.

С целью обеспечения необходимого запаса ликвидности Управление контроля и мониторинга рисков не реже 1 (одного) раза в квартал проводит стресс-тестирование путем анализа уровня ликвидности по различным негативным сценариям развития событий.

Основными моделируемыми стрессовыми событиями, способными привести к снижению уровня ликвидности Банка, являются уменьшение устойчивой части средств юридических и физических лиц, снижение объема пролонгаций депозитов юридических и физических лиц, снижение стоимости портфеля ценных бумаг.

Основные мероприятия по восстановлению текущей ликвидности включают в себя приостановление активных операций, дополнительное привлечение средств, реализацию прочих ликвидных активов.

Основные мероприятия по улучшению среднесрочной ликвидности включают в себя привлечение средств на соответствующие сроки, отказ от начала реализации инвестиционных проектов, не обеспечивающих быстрый возврат средств.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Продажа без покрытия ценных бумаг	1 230	-	-	-	1 230	1 230
Обязательства по лизинговым контрактам	51	162	379	97	689	559
Средства других банков	4 576	-	-	-	4 576	3 312
Средства клиентов	65 797	12 385	3 541	58	81 781	79 017
Выпущенные долговые ценные бумаги	78	27	149	922	1 176	397
Субординированный долг	5 069	107	1 224	2 153	8 553	6 461
Прочие финансовые обязательства	595	-	-	-	595	595
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	77 396	12 681	5 293	3 230	98 600	91 571
Условные и договорные обязательства кредитного характера	16 426	-	-	-	16 426	16 426

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

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

	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Продажа без покрытия ценных бумаг	1 078	-	-	-	1 078	1 078
Средства других банков	5 206	-	-	-	5 206	5 206
Средства клиентов	55 691	10 662	6 982	97	73 432	71 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	94	61	312	1 980	2 447	764
Субординированный долг	44	131	5 033	-	5 208	4 765
Прочие финансовые обязательства	35	-	-	-	35	35
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	62 148	10 854	12 327	2 077	87 406	83 184
Условные и договорные обязательства кредитного характера	10 003	-	-	-	10 003	10 003

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «Менее 3 месяцев». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
До востребования и менее 1 месяца	10 267	9 696
От 1 до 3 месяцев	3 718	4 428
От 3 до 12 месяцев	25 560	17 159
От 1 года до 5 лет	3 003	2 038
	42 548	33 321

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

Принципы, на основании которых производится анализ разрыва ликвидности и управление риском ликвидности Группы, базируются на законодательных инициативах Банка России и на методиках, выработанных Банком. Данные принципы включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца»;
- инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены в таблицу по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком /просроченные» (для долевого инструментов);
- инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо, включены в таблицу по анализу ликвидности на основании оставшихся сроков до погашения договоров по сделкам репо;
- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не включая ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо, включены в таблицу по анализу ликвидности на основании оставшихся сроков до погашения договоров по сделкам репо;
- кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения (для кредитов и авансов клиентам категория «С неопределенным сроком / просроченные» отражается полная сумма кредита с просрочкой независимо от контрактных сроков погашения);
- средства клиентов не включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» несмотря на возможность клиентов снимать средства с любого счета, включая срочные депозиты, досрочно с потерей начисленных процентов. Диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт Группы, свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого в таблице по анализу ликвидности данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Группой в течение предыдущих периодов, а также допущений о величине стабильных остатков на счетах клиентов.

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности:

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев в до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния или просро- ченные	Просро- ченные	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>										
31 декабря 2019 года										
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	26 861	-	-	-	-	-	-	-	-	26 861
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 562	3 333	20	187	1 078	126	591	315	-	8 212
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	671	-	671
Кредиты, выданные банкам	8	-	-	-	-	-	-	-	-	8
Кредиты и авансы клиентам	12 667	1 720	3 086	7 118	13 130	7 348	6 141	-	2 857	54 067
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 111	1	2	22	374	-	-	-	-	8 510
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	30	-	-	-	-	-	-	-	-	30
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	1 466	-	-	-	-	1 466
Основные средства и нематериальные активы	-	46	-	145	312	18	38	1 420	-	1 979
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	1 283	-	-	-	-	1 283
Прочие активы	-	443	-	-	486	-	-	-	-	929
Итого активов	50 239	5 543	3 108	7 472	18 126	7 492	6 770	2 406	2 857	104 016
Обязательства										
Продажа без покрытия ценных бумаг	1 230	-	-	-	-	-	-	-	-	1 230
Счета и депозиты банков	3 312	-	-	-	-	-	-	-	-	3 312
Текущие счета и депозиты клиентов	15 396	7 020	6 317	21 189	28 975	50	70	-	-	79 017
Выпущенные долговые ценные бумаги	68	-	-	-	8	-	321	-	-	397
Субординированный долг	-	4 961	-	-	-	-	1 500	-	-	6 461
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	281	11	485	342	17	44	-	-	1 180
Итого потенциальные будущие выплаты по обязательствам	20 006	12 262	6 328	21 674	29 325	67	1 935	-	-	91 597
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	30 233	(6 719)	(3 220)	(14 202)	(11 196)	7 425	4 835	2 406	2 857	12 419
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	30 233	23 514	20 294	6 092	(5 104)	2 321	7 156	9 562	12 419	

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев в до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния или просро- ченные	Просроч енные	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>										
31 декабря 2018 года										
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	20 591	-	-	-	-	-	-	-	-	20 591
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	183	7 709	-	387	2 194	-	1 414	290	-	12 177
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	616	-	616
Кредиты, выданные банкам	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Кредиты и авансы клиентам	943	2 162	2 912	7 349	17 875	8 789	8 261	-	2 121	50 412
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 926	450	12	979	335	122	-	-	-	5 824
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	38	-	-	-	-	-	-	-	-	38
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	1 488	-	-	-	-	1 488
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	1 302	-	1 302
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	1241	-	-	-	-	1 241
Прочие активы	-	417	-	-	777	-	-	-	-	1 194
Итого активов	25 686	10 738	2 924	8 715	23 910	8 911	9 675	2 208	2 121	94 888
Обязательства										
Продажа без покрытия ценных бумаг	1 078	-	-	-	-	-	-	-	-	1 078
Счета и депозиты банков	5 206	-	-	-	-	-	-	-	-	5 206
Текущие счета и депозиты клиентов	19 250	4 146	7 842	13 323	26 639	39	97	-	-	71 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	74	1	5	-	12	7	665	-	-	764
Субординированный долг	-	-	-	-	4 765	-	-	-	-	4 765
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	160	24	106	33	1	-	-	-	324
Итого потенциальные будущие выплаты по обязательствам	25 608	4 307	7 871	13 429	31 449	47	762	-	-	83 473
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	78	6 431	(4 947)	(4 714)	(7 539)	8 864	8 913	2 208	2 121	11 415
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	78	6 509	1 562	(3 152)	(10 691)	(1 827)	7 086	9 294	11 415	-

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Розничные кредиты для целей данного примечания были разнесены по срокам аннуитетных платежей. Значительную часть текущих счетов и депозитов до востребования клиентов руководство считает долгосрочным и стабильным источником финансирования и представляет данные счета в категории «От 1 до 3 лет», основываясь на опыте прошлых лет. По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма таких счетов составляет 7 279 млн рублей (31 декабря 2018 года: 6 112 млн рублей).

Операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Группы;
- несовершенство организационной структуры в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Группы.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Группа на регулярной основе осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, полномочиями сотрудников, доступом сотрудников к информационным и материальным ресурсам, анализ и оценку бизнес-процессов, новых продуктов и услуг.

В целях выявления событий операционного риска Группа на постоянной основе осуществляет сбор информации о событиях операционного риска в разрезе направлений деятельности, оценку последствий реализации операционного риска и оперативное информирование органов управления о выявленных событиях операционного риска, требующих немедленной реакции профильных подразделений.

Меры по ограничению рисков дополняются программами страхования. Группой разработано Положение о страховой защите, в соответствии с которым осуществляется контроль системы страховой защиты, в т.ч. проводится анализ эффективности страховой защиты и достаточности страхового покрытия, по результатам которого формируются рекомендации по изменению программ страхования на следующий период.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В 2018 году Группа осуществляла страхование денежных средств и материальных ценностей во время нахождения в хранилищах и при перевозке, страхование банкоматов и наличности в них. Дополнительно Группа осуществляет страхование рисков хозяйственной деятельности (в том числе зданий/помещений, оборудования, автотранспорта и т. д.), рисков утраты/повреждения имущества, принятого на баланс в ходе работы с проблемными активами. Также Группа предоставляет сотрудникам ДМС и осуществляет страхование жизни и здоровья отдельных категорий сотрудников, работы которых сопряжены с повышенным риском.

На регулярной основе Группа подготавливает отчет, целью которого является обобщение информации о выявленных событиях операционного риска, выявления новых риск-факторов в деятельности банка и внешней среде, не охваченных действующей классификацией рисков, а также выявление тенденций.

Географическая информация Группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации. Все ключевые клиенты Группы зарегистрированы и/или ведут свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

30 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

Банк соблюдал все требования в отношении нормативов в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года, и двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Базовый капитал	9 873	8 573
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	9 873	8 573
Дополнительный капитал	2 371	1 940
Собственные средства (капитал)	12 244	10 513
Активы, взвешенные с учетом риска (для Н1.0)	90 817	95 449
Норматив Н1.1 (%)	10,91	9,01
Норматив Н1.2 (%)	10,91	9,01
Норматив Н1.0 (%)	13,48	11,01

31 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

31 Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года резерв по незавершенным судебным разбирательствам, по которым Группа является ответчиком, и вероятность взыскания по которым высока, создан в размере 11,2 млн рублей (31 декабря 2018 года: 2,5 млн рублей).

Руководство 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. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

31 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		2018
Менее 1 года		160
От 1 до 5 лет		512
Более 5 лет		16
Итого обязательства по операционной аренде		688

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. При этом Группа осуществляет страхование основных рисков. Заключены договоры страхования ценностей на хранении, ценностей при перевозке, банкоматов и наличности в банкоматах. Группа на регулярной основе страхует риски убытков от использования пластиковых карт. В отчетном периоде действовали полисы страхования имущества, полисы КАСКО в отношении собственного имущества Группы, полисы гражданской ответственности по арендованным объектам недвижимости. Также Группа осуществляет за свой счет страхование отдельных групп сотрудников от несчастных случаев (инкассаторы, операционный и кассовый состав дополнительных офисов).

В большинстве программ кредитования, предусматривающих предоставление обеспечения по кредитному продукту в виде залога, предусмотрено обязательное страхование объекта залога.

Группа на регулярной основе анализирует статистику понесенных потерь и в рамках бюджетного процесса рассматривает необходимость страхования конкретных рисков.

Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. Тем не менее, руководство полагает, что Группа в достаточной степени страхует свою деятельность, не ожидает реализации существенных незастрахованных рисков, которые могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Обязательства кредитного характера. У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера 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 и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

31 Условные обязательства (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	10 625	6 750
Обеспечение исполнения обязательств по контрактам	4 605	2 103
Прочие финансовые гарантии и аккредитивы	1 198	1 158
	16 428	10 011
Резерв под обесценение обеспечения исполнения обязательств по контрактам и гарантий выданных	(2)	(8)
Всего обязательств кредитного характера	16 426	10 003

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость обеспечения исполнения обязательств по контрактам и гарантий выданных составляет 37 млн. руб. (на 31 декабря 2018: 21 млн. руб.).

Обязательства Банка по предоставлению кредитов и кредитных линий корпоративным клиентам по состоянию на 1 января 2020 года составляют 9 759 млн рублей неиспользованных лимитов, по предоставлению кредитов розничным клиентам – 866 млн. рублей неиспользованных лимитов по предоставлению кредитов. Резервы по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий отражены в составе корпоративного и розничного кредитных портфелей и составляют 38,7 млн рублей и 13 млн рублей соответственно. Оценка резервов по обязательствам по предоставлению кредитов (неиспользованные лимиты) соответствует ожиданиям в отношении использования заёмщиками права на получение кредита в рамках обязательства Банка по предоставлению кредитов, которая будет использована на протяжении 12 месяцев после отчетной даты (при оценке 12-месячных ожидаемых кредитных убытков) и в течение ожидаемого срока действия обязательства по предоставлению займов (при оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок). В случае обязательств по предоставлению займов Банк рассматривает изменения риска наступления дефолта по кредиту (заёмщику), к которому относится обязательство по предоставлению кредита. По состоянию на 1 января 2020 года все обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий корпоративным и розничным клиентам имеют стандартное качество.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в отношении всех условных обязательств в виде предоставленных банковских гарантий не было выявлено признаков значительного увеличения кредитного риска или обесценения

Многие из указанных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

32 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.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Клиринговый сертификат участия (КСУ) – неэмиссионная документарная предъявительская ценная бумага с обязательным централизованным хранением, выдаваемая клиринговой организацией, сформировавшей имущественный пул, и удостоверяющая право ее владельца требовать от клиринговой организации выплаты ее номинальной стоимости при наступлении определенных условий. Указанные права и условия их осуществления должны содержаться в документе, подлежащем обязательному централизованному хранению. Клиринговые сертификаты участия не выдаются на руки владельцу таких ценных бумаг.

Учет и переход прав на клиринговые сертификаты участия осуществляются в соответствии с правилами, установленными Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» для бездокументарных ценных бумаг.

Суммарная номинальная стоимость клиринговых сертификатов участия должна соответствовать определенной в соответствии с договором об имущественном пуле стоимости имущества, переданного этим участником пула в имущественный пул.

КСУ используется для РЕПО с центральным контрагентом (ЦК). РЕПО с Центральным контрагентом позволяет заключать сделки вне взаимных лимитов под гарантии исполнения со стороны НКЦ.

32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Операции с производными финансовыми инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым 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 финансовым инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым 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 сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», производных финансовых инструментов.

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.

32 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 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств (в миллионах российских рублей)	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств) в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	11 237	-	11 237	(11 314)	-	(77)
Всего финансовых активов	11 237	-	11 237	(11 314)	-	(77)
Сделки «РЕПО», соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	3 190	-	3 190	(3 350)	-	(160)
Всего финансовых обязательств	3 190	-	3 190	(3 350)	-	(160)

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет 6 872 630 405.00 шт. выпущенных КСУ (на 31 декабря 2018 года: 5 089 341 100 шт.). При этом, стоимость 1 КСУ составляет 1 руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в обеспечение по клиринговым сертификатам участия (КСУ) переданы корпоративные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости в количестве 7 066 949 шт. Амортизированная стоимость данных ценных бумаг по МСФО по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 7 115 млн. руб (см. Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в обеспечение по клиринговым сертификатам участия (КСУ) переданы корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в количестве 65 000 шт. (на 31 декабря 2018 года: 5 245 000 шт.). Справедливая стоимость данных ценных бумаг по МСФО по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 69 млн. руб. (на 31 декабря 2018 года: 5 296 млн. руб.) (см. Примечание 9)..

Номинальная стоимость КСУ, переданных в обеспечение по сделкам прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2019 года составила 938,9 млн рублей, балансовая стоимость связанных обязательств составила 939,3 млн рублей (Примечание 15).

32 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 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств (в миллионах российских рублей)	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств) в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	1 215	-	1 215	(1 193)	-	22
Всего финансовых активов	1 215	-	1 215	(1 193)	-	22
Сделки «РЕПО», соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	(3 969)	-	(3 969)	4 102	-	133
Всего финансовых обязательств	(3 969)	-	(3 969)	4 102	-	133

32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Чистые суммы финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, раскрытых в ранее приведенных таблицах, относятся к статьям «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства других банков».

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:

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО» – амортизированная стоимость и справедливая стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

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 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств (в миллионах российских рублей)	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ обязательств, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Прим.
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	11 237	Денежные средства и их эквиваленты	11 237	-	7
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(3 190)	Средства других банков	(3 190)	-	15

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств (в миллионах российских рублей)	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ обязательств, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Прим.
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1 215	Денежные средства и их эквиваленты	1 215	-	7
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(3 969)	Средства других банков	(3 969)	-	15

33 Участие в структурированных предприятиях**Консолидируемые структурированные предприятия**

Группе принадлежит менее 50% голосующих акций в полностью консолидируемом дочернем предприятии ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1», которое зарегистрировано в Российской Федерации и через которое Группа осуществила выпуск облигаций. Это предприятие было консолидировано, так как оно было образовано специально для выполнения целей Группы, и Группа подвергается практически всем рискам и имеет права практически на все выгоды, связанные с гарантиями обязательств этого предприятия. Группа гарантирует все обязательства данного предприятия, представленные выпущенными облигациями класса А в сумме 322 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года – 665 млн рублей).

34 Передача финансовых активов**Операции продажи и обратного выкупа**

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы были инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 2 281 миллионов рублей, которые являлись обязательством Группы по обратному выкупу ценных бумаг по установленной ранее цене (2018: 183 млн рублей). См. примечание 15, где раскрыта балансовая стоимость обязательств по этим продажам и операциям обратного выкупа.

Таблица ниже содержит информацию о финансовых активах, переданных без прекращения признания, и заложенных активах:

		2019		2018	
		Балансовая стоимость активов на конец года	Балансовая стоимость соответ- ствующих обязательств	Балансовая стоимость активов на конец года	Балансовая стоимость соответ- ствующих обязательств
(в миллионах российских рублей)	Прим.				
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	2 281	2 150	183	172
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	1 069	1 040	3 919	3 797
Итого		3 350	3 190	4 102	3 969

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа совершала операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

		2019		2018	
		Балансовая стоимость активов на конец года	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Балансовая стоимость активов на конец года	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
(в миллионах российских рублей)		Прим.			
Денежные средства и их эквиваленты		11 237	11 314	1 215	1 193
Итого		11 237	11 314	1 215	1 193

34 Передача финансовых активов (продолжение)**Сделки по секьюритизации**

Портфель кредитов, выданных физическим лицам, включает ипотечные кредиты на сумму 857 млн рублей (2018: 1 213 млн рублей), секьюритизированные в январе 2015 года. Руководство Группы определило, что Группа не передала основную часть рисков и выгод по переданным активам, и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания.

35 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Повторные оценки справедливой стоимости

Повторные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами учета к раскрытию в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

35 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**(а) Повторные оценки справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице ниже представлены следующие уровни оценки справедливой стоимости:

	2019			2018		
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использу- ющие не- рыночные исходные данные	Итого	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использу- ющие не- рыночные исходные данные	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
- Еврооблигации Российской Федерации	-		-	29	-	29
- Корпоративные еврооблигации	128		128	351	-	351
- Российские государственные облигации	3 042		3 042	3 394	-	3 394
- Облигации ЦБ РФ	51		51	7 316	-	7 316
- Муниципальные облигации	1509		1509	119	-	119
- Корпоративные облигации	316		316	678	-	678
- Корпоративные акции	3166		3166	290	-	290
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
- Здания		734	734	-	789	789
- Инвестиционное имущество		1 466	1 466	-	1 488	1 488
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГО-КРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
	8 212	2 200	10 412	12 177	2 277	14 454

Справедливая стоимость акций определена путем умножения количества акций на рыночную стоимость одной акции, поскольку доля акций незначительна. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отнесены к уровню 1, оценка по которым проводится с использованием котировок на активном рынке торгов.

35 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) *Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости*

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	2019				2018			
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использую- щие доступные данные рынка	Методы оценки, использую- щие неры- ночные исходные данные	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использую- щие доступные данные рынка	Методы оценки, использую- щие неры- ночные исходные данные	Балансовая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Денежные средства в кассе	4 862	-	-	4 862	1 860	-	-	1 860
- Счета типа «Ностро» и Депозиты в ЦБ РФ	-	1790	-	1 790	-	14601	-	14 601
- Счета типа «Ностро» в прочих банках	-	484	-	484	-	439	-	439
- Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	-	-	8 488	8 488	-	-	2 476	2 476
- Договоры покупки и обратной продажи с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	-	-	11 237	11 237	-	-	1 215	1 215
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	8	-	8	-	5	-	5
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	22 935	22 816	-	-	21 095	22 817
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты (в т.ч. автокредиты, образовательные, прочие потребительские)	-	-	27 412	23 952	-	-	22 032	19 539
- Ипотечные кредиты	-	-	7 474	7 299	-	-	9 015	8 056
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
- Российские государственные облигации	-	-	-	-	3 180	-	-	3 135
- Корпоративные облигации	402	-	-	377	1 007	-	-	406
- Муниципальные облигации	24	-	-	23	55	-	-	53
Облигации ЦБ	8108	-	-	8110	2 228	-	-	2 230
Прочие финансовые активы								
- Дебиторская задолженность	-	-	41	41	-	-	96	96
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	32	32	-	-	32	32
ИТОГО	13 396	2 282	77 619	89 519	8 330	15 045	55 961	76 960

35 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	2019				2018			
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Продажа без покрытия ценных бумаг (короткая позиция)</i>	1 230	-	-	1 230	1 078	-	-	1 078
<i>Задолженность по сделкам «РЕПО» с УФК и ЦБ РФ</i>								
<i>Средства других банков</i>								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	122	122	-	-	48	48
- Краткосрочные депозиты других банков	-	-	-	-	-	-	250	250
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	3 190	3 190	-	-	4 908	4 908
<i>Средства клиентов</i>	-	-						
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	4 792	4 792	-	-	7 102	7 102
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	25 956	31 677	-	-	30 312	30 913
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	3 348	3 348	-	-	3 300	3 300
- Срочные депозиты физических лиц	-	-	38 880	39 200	-	-	29 779	30 021
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>								
- Векселя	-	18	-	17	-	41	-	41
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	324	-	-	322	672	-	-	665
- Депозитные сертификаты	-	58	-	58	-	58	-	58
<i>Субординированные займы</i>								
- Срочный депозит	-	-	1 500	1 500	-	-	-	-
- Субординированный долг	-	-	4 981	4 961	-	-	4 792	4 765
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
- Кредиторская задолженность	-	-	4	4	-	-	18	18
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	9	9	-	-	6	6
- Резервы по внебалансовым обязательствам кредитного характер	-	-	24	24	-	-	11	11
ИТОГО	1 554	76	82 806	90 454	1 750	99	80 526	83 184

35 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по автокредитам – 13,75% (рубли) и 9,78% (доллары), по ипотечным кредитам – 12,66%, (рубли) и 10,69% (доллары) по потребительским кредитам – 14,89% (рубли) и 12,36% (доллары);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным юридическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по кредитам, выданным крупным предприятиям – 10,86% (рубли) и 4,91% (иностранная валюта), по кредитам, выданным малым и средним предприятиям – 17,00% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования 7,37% (рубли) и 0,94% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам юридических лиц использовались средние ставки дисконтирования 7,01% (рубли) и 2,62% (иностранная валюта).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, 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.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов все финансовые активы Группы классифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, за исключением следующих:

- инвестиций, имеющих в наличии для продажи, которые классифицированы, как имеющиеся в наличии для продажи;
- инвестиций, удерживаемых до погашения;
- дебиторской задолженности по финансовой аренде.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов все финансовые обязательства Группы отражены по амортизированной стоимости.

37 Операции со связанными сторонами

Группа выстраивает взаимоотношения с клиентами и осуществляет сделки на рыночных условиях; содержание и экономическая целесообразность сделок со связанными сторонами, ассоциированными участниками и сторонами, находящимися под общим контролем, равнозначны сделкам с прочими клиентами Банка, не относящимся к данным категориям клиентов.

Связанные стороны представляют собой: материнское предприятие; предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой, являющиеся дочерними организациями материнского предприятия; контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу, являющиеся ближайшими родственниками ключевого управленческого персонала материнского предприятия и Банка.

Материнским предприятием Группы является СПАО «Ингосстрах». Среди конечных бенефициаров Группы отсутствуют лица, под контролем которых находится Банк.

Материнское предприятие Группы готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Наблюдательного совета и Правления

Общий размер вознаграждений ключевого управленческого персонала, включенных в статью «Расходы на персонал», за 2019 год и 2018 год может быть представлен следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Краткосрочные вознаграждения	(81)	(38)
Взносы во внебюджетные фонды:	(15)	(6)
в т. ч. в пенсионный фонд	(9)	(4)
Итого	(96)	(44)

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Наблюдательного совета и Правления составили:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	Средняя эффективная процентная ставка, %	2018	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	11,50-26,00	1	13,00-26,00
Депозиты полученные	146	1,35-8,00	91	0,95-7,50
Расчетные и текущие счета	28	-	24	-

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Наблюдательного совета и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

(в миллионах российских рублей)	2019	2018
Консолидированный отчет о прибыли или убытке		
Процентный расход	(6)	(4)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1	1

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего, млн рублей
	млн рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
<i>Кредиты, выданные клиентам :</i>							
основной долг							
- в российских рублях	-	-	-	-	5	13.00	5
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
<i>Депозиты клиентов:</i>							
- в российских рублях	7 960	7.50-7.75	2 596	3.50 -8.75	50	4.90-8.00	10 606
- в долларах США и прочих валютах	-	-	596	0.85 -1.30	20	1.20-2.25	616
<i>Расчетные и текущие счета клиентов:</i>							
- в российских рублях	152	-	58	-	20	-	230
- в долларах США и прочих валютах	320	-	25	-	14	-	359
<i>Прочие привлеченные средства:</i>							
- в российских рублях	79	-	3	-	-	-	82
- в долларах США и прочих валютах	-	-	-	-	3	-	3
<i>Условные обязательства (Гарантии выданные)</i>	528	1,00-2,50	248	-	100	2.00	876

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего, млн рублей
	млн рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	12	-	-	-	4	-	16
Процентные расходы	(598)	-	(111)	-	(4)	-	(713)
Комиссионные доходы	35	-	14	-	8	-	57
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	(4)	-	6	-	-	-	2
Прочие непроцентные расходы	(57)	-	-	-	-	-	(57)

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего, млн рублей
	млн рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
<i>Кредиты, выданные клиентам :</i>							
основной долг							
- в российских рублях	300	9.75	-	-	18	9.25-25.00	318
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
<i>Депозиты клиентов:</i>							
- в российских рублях	7 765	7.50-7.75	1 670	5.35 -8.75	39	5.50-7.50	9 474
- в долларах США и прочих валютах	-	-	34	2.25	81	0.50-1.40	115
<i>Расчетные и текущие счета клиентов:</i>							
- в российских рублях	113	-	171	-	46	-	330
- в долларах США и прочих валютах	65	-	382	-	47	-	494
<i>Условные обязательства (Гарантии выданные)</i>	127	1,00-2,50	36	2,50	123	2.00	286
Консолидированный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	2	-	-	-	1	-	3
Процентные расходы	(766)	-	(127)	-	(5)	-	(898)
Комиссионные доходы	34	-	35	-	5	-	74
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	(15)	-	4	-	1	-	(10)
Прочие непроцентные расходы	(57)	-	-	-	-	-	(57)

38 События после отчетной даты

Субординированный займ, предоставленный Банку Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ») в 2010 году в сумме 5 000 млн рублей (см. Примечание 18) был полностью погашен Банком в марте 2020 года.

В конце 2019 года из Китая впервые пришла информация о коронавирусе (COVID-19). В конце года во Всемирную организацию здравоохранения поступили сообщения об ограниченном количестве случаев заражения неизвестным вирусом. В первые месяцы 2020 года вирус распространился по всему миру, и его отрицательное воздействие стало набирать силу. Хотя на момент выпуска настоящей финансовой отчетности ситуация все еще развивается, как представляется, ее отрицательное влияние на мировую торговлю и на Группу может оказаться значительно более серьезным, чем предполагалось первоначально. Произошло ослабление определенных валют, которые подвергают Группу рискам в случае изменения их курса, фондовый рынок упал, а цены на сырьевые товары снизились. По мнению руководства, эта вспышка относится к категории некорректирующих событий после отчетной даты.

Так как ситуация все еще развивается, по мнению руководства, в настоящее время нецелесообразно давать количественную оценку потенциального воздействия этой вспышки на Группу. Группа отразит соответствующий эффект в убытках от обесценения и ожидаемых кредитных убытках в 2020 году.

Руководство Группы произвело оценку влияния ослабления рубля и снижения рыночных котировок на рынке ценных бумаг на Группу и пришло к выводу, что Группа вплоть до момента выпуска данной консолидированной финансовой отчетности продолжает соблюдать все регуляторные требования,

38 События после отчетной даты (продолжение)

включая наличие достаточного уровня капитала с целью соблюдения требований ЦБ РФ. 20 марта 2020 года ЦБ РФ ввел ряд мер поддержки финансового сектора Российской Федерации - эти меры включают ряд послаблений в регуляторных требованиях к банкам, которые будут действовать в определенные периоды, некоторые меры - до 1 января 2021 года. В частности, ЦБ РФ предоставил право кредитным организациям и некредитным финансовым организациям использовать в целях отражения в бухгалтерском учете рыночные котировки долевых и долговых ценных бумаг по состоянию на 1 марта 2020 года по всем ценным бумагам, приобретенным до 1 марта 2020 года. Данная мера будет действовать до 1 января 2021 года.

Руководство продолжит внимательно следить за потенциальным воздействием этих событий и предпримет все возможные меры для снижения возможных последствий для Группы.